

Türkiye'nin Bankası
2019 Faaliyet Raporu



İçindekiler

Sunuş

- 2 Kurumsal Profil
- 4 Rakamlarla İş Bankası
- 6 İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları, Değerleri ve Stratejisi
- 8 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 2019 Yılında Bankacılık Sektöründeki Gelişmeler
- 24 İş Bankası Bankacılığı
- 26 2019 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri
- 56 Dijital Bankacılık
- 64 İştirakler
- 68 Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri
- 72 İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik
- 74 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Kurumsal Yönetim

- 76 Kâr Dağıtım Politikası
- 77 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 78 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 79 Kâr Dağıtım Teklifi
- 80 Yönetim Kurulu
- 82 İcra Kurulu
- 84 Organizasyon Şeması
- 86 Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler
- 86 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 86 Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler
- 87 İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
- 91 İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 92 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 93 Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler
- 94 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı
- 94 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
- 98 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 104 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
- 106 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
- 107 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 111 İş Bankası'nın Kredi Notları
- 112 31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 214 31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 332 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar
- 334 Doğrudan ve Dolaylı İştirakler
- 337 İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler
- 339 İlgili Mevzuat Kapsamında Sunulan Ek Bilgiler
- 340 Hissedarlara Bilgi

2019 yılında 95. yaşını kutlayan İş Bankası, teknoloji ve inovasyondaki üstünlüğü ve yenilikçi vizyonuylayüzü geleceğe dönük çevik bir kurumdur.

İş Bankası, yaygın hizmet ağı ve dijital kanalları ile milyonlarca müşterisinin hayatına dokunmakta, refahlarına katkı için sürekli çalışmakta ve paydaşları için kalıcı değer üretmektedir.

İş Bankası, 2019 yıl sonu verilerine göre aktif büyüklüğü, krediler, mevduat ve özkaynakta özel bankalar arasında liderdir.

En Büyük Özel Banka

Türkiye'nin lider ve en büyük özel bankası
İş Bankası'nın aktif toplamı 2019 yıl sonu itibarıyla 468,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.
İş Bankası, aktif büyüklüğünün yanı sıra krediler, mevduat ve özkaynakta da özel bankalar arasında lider konumdadır.

Faaliyetlerini "müşteriye en yakın banka olmak" temeline dayalı sorunsuz ve sürdürülebilir büyüme stratejisiyle sürdüren İş Bankası, yaygın bir fiziki ve dijital hizmet ağına sahiptir. İş Bankası 2019 yıl sonu itibarıyla 24.053 çalışan, 1.249 yurt içi, 22 yurt dışı şube, 6.506 yurt içi Bankamatik ve tüm işlemler içindeki payı günden güne artan mobil kanallar aracılığıyla katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümleri ile müşterilerinin ihtiyaçlarını etkin bir şekilde karşılamaktadır.

1924'ten beri "İlk"lerin Bankası

2019 yılında 95. yaşına ulaşan İş Bankası, kurulduğu günden bu yana Türk bankacılık sektöründe öncü ve kılavuz bir role sahip olmuştur. Geleceğe ve yenilikçiliğe odaklı olan İş Bankası, küresel bankacılık eğilimlerine uygun, inovatif ürün, hizmet ve uygulamalar geliştirme vizyonu doğrultusunda çalışmaktadır.

İş Bankası'nın Türkiye piyasasına sunduğu çok sayıda yenilik arasında ilk ATM, ilk internet şubesi ve ilk mobil bankacılık uygulamasını saymak mümkündür. Teknolojiye yönelik yatırımlarına devam eden İş Bankası, yeni nesil dijital bankacılık uygulamalarında da fark yaratmaktadır.

Sürdürülebilir ve Güçlü Mali Yapı

İş Bankası güçlü, sağlıklı ve sürdürülebilir bir mali yapıya sahiptir. Banka, geride bıraktığı bir asra yaklaşan süre zarfında, şirketlerin, yatırımcıların, girişimcilerin ve bireylerin her zaman yanında yer almış, bankacılık ürün ve hizmetleriyle Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlamıştır.

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın özkaynakları 58,9 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise yasal sınırın oldukça üzerinde, %17,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, sahip olduğu sürdürülebilir ve güçlü mali yapının sunduğu imkanı değerlendirerek müşterilerine desteğini pekiştirmeye kararlıdır.

95. yıl

1924'te kurulan İş Bankası, 2019'da 95. yaşını kutladı.

160 bin

**İş Bankası'nın 160
bine yakın hissedarı
bulunmaktadır.**

Köklü bir bankacılık geleneğinin temsilcisi

Geleneksel olarak bütün paydaşları ile şeffaf, etik ilkelere dayalı ve saygılı bir diyalogu gözetken İş Bankası, ulusal ve uluslararası piyasalarda paydaşlarının gözünde güven, saygınlık ve itibar ile özdeş bir markanın sahibidir.

Türkiye ekonomisinin her döneminde öncü roller ve büyük 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. Banka, çalışma anlayışını "Paylaşılabilir ve Sürdürülebilir Değer Üretmek" odağında yapılmış, güçlü ve üretken bir iş modeli olan "İş Bankası Bankacılığı" olarak adlandırmaktadır.

Yaygın Hissedar Yapısı

İş Bankası'nın en temel özelliklerinden biri 160 bine yaklaşan hissedar ve kurumsal yatırımcı niteliğinde ortağın oluşturduğu yaygın hissedar yapısıdır.

2019 yıl sonu itibarıyla Banka sermayesinin %39,10 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.

Sürdürülebilirliği içselleştirmiş bir Kurum

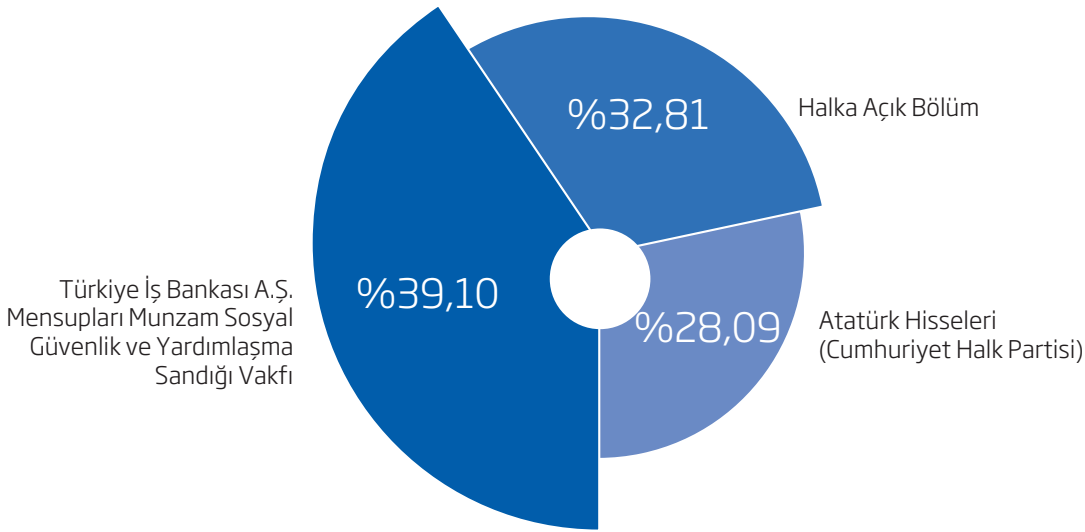
İş Bankası sürdürülebilirlik kavramının başlıca bileşenleri olan çevresel, sosyal ve yönetime ilişkin etkilerin yönetilmesi, kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerin değerlendirilmesi, eğitimlerle insan kaynağı potansiyelinin sürekli geliştirilmesi gibi çalışmaların bütünlük bir bakış açısıyla hayata geçirilmesini sağlamaktadır.

Banka'nın Sürdürülebilirlik Politikası ve bunu tamamlayıcı nitelikteki diğer politikalar bu sistemin işleyişine temel oluşturmaktadır.

Rakamlarla İş Bankası

Türkiye’de ekonomik kalkınmanın temel taşlarından olan İş Bankası, kuruluşundan bu yana her sektörün yanında yer alarak Türkiye’nin büyümesine katkı sağlamaya devam etmektedir.

Ortaklık Yapısı(*)



(*) Ortaklık yapısına 31.12.2019 tarihi itibarıyla yer verilmiştir. (31.12.2018: Vakıf %40,47, Atatürk Hisseleri %28,09, Halka Açık %31,44)

58,9
milyar TL

Özkaynak büyüklüğü
ile özel bankalar
arasında lider

270,4
milyar TL

Kredi büyüklüğü
ile özel bankalar
arasında lider

295,9
milyar TL

Mevduat büyüklüğü
ile özel bankalar
arasında lider

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)

	31.12.2019	31.12.2018	Değişim (%)
Aktif Toplamı	468.059	416.388	12,4
Krediler	270.360	260.316	4,7 ^(*)
Mevduat	295.922	245.269	20,7
Özkaynaklar	58.873	49.721	18,4

(*) Dönemlerin karşılaştırılabilir olmasını teminen, büyüme oranı hesaplanırken 31.12.2019 döneminde özel amaçlı şirkete kullandırılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlıklar kaleminde izlenen kredi, 31.12.2018 döneminde de kredi bakiyesine dahil edilmemiştir.

Başlıca Finansal Rasyolar (%)

	31.12.2019	31.12.2018
Faiz Getirili Aktifler ^(*) / Aktif Toplamı	89,0	89,3
Krediler / Aktif Toplamı	57,8	62,5
Kredi / Mevduat	91,4	106,1
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	6,5	4,1
Özel Karşılık Oranı	54,7	58,7
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	28,4	24,4
Özkaynaklar / Pasif Toplamı	12,6	11,9
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,9	16,5
Ortalama Özkaynak Kârlılığı ^(**)	11,4	14,8

(*) Faiz getirili aktifler TP ve YP Zorunlu Karşılıkları da içermektedir.

(**) Ortalamalar çeyreksele bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları, Değerleri ve Stratejisi

Vizyonumuz

Lider, öncü ve güvenilir banka konumunu sürdürerek, müşterilerin, hissedarların ve çalışanların en çok tercih ettikleri banka olmak.

Amaçlarımız

Müşterilerimiz açısından;

- Hizmet sunumunda, hedefimizi oluşturan tüm sektör ve müşteri gruplarında en çok tercih edilen banka olmak
- Müşterilerimize, nitelikli çalışanlarımız, yaygın şube ağıımız ve dijital hizmet kanallarımız ile eksiksiz, güvenilir ve kaliteli hizmet sunmak
- Yüksek iş ahlakı prensiplerimize taviz vermeksizin uymak

Hissedarlarımız açısından;

- Hisse değerimizi istikrarlı bir biçimde artırmak
- Etkin bir risk yönetimi anlayışı ile hareket etmek

Çalışanlarımız açısından;

- Tercih edilen işveren olmak ve çalışanlarımıza kişisel ve mesleki gelişimlerini teşvik edici programlar ve eğitim imkânları sunmak
- Müşteri odaklı yaklaşımımızı tüm çalışanlarımıza yaymak
- Sadakati, sorumluluk almayı ve yaratıcı olmayı desteklemek ve teşvik etmek
- Yetkinlik ve performansa dayalı, adil ve güvenilir bir işe alma, değerlendirme, atama ve yükselme sistemi uygulamak

Özetle

Müşteri ihtiyaçlarını hızlı, etkin, kaliteli çözümlerle karşılayan ve çalışanlarını işlerinde en yüksek performansı gösterebilmeleri için teşvik eden bir banka olarak, hissedarlarımıza yarattığımız değeri istikrarlı bir biçimde artırmak.

Değerlerimiz

Bankamızın kurumsal kimliğini temsil eden, vizyon ve amaçlarımıza ulaşmamızda yol gösteren ve çalışanlarımızın iş ve yaşam biçimi haline getirdikleri değerlerimiz; dayanışma içinde çalışarak ürettiği ortak akıldan güç alan, hizmet anlayışıyla her koşulda güven duyulan liderliktir.

Stratejimiz

Vizyon ve amaçlarımıza ulaşmak üzere;

'müşteriye en yakın banka olma temeline dayalı sorunsuz sürdürülebilir kârlı büyüme'dir.

1924'ten Bugüne İş Bankası

İş Bankası, 2019 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 teknolojiye azami oranda yararlanmıştır.

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” vizyonu ile, müşteriye 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, 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 edilirken, şubelerde müşteriye sunulan hizmet deneyiminin robotik teknolojilerle zenginleştirilmesi hedefinin ilk somut adımı robot Pepper İstanbul Şubesi’nde hizmet sunmaya başlamıştır. 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, 2019 yılında da Türkiye ekonomisini ve reel sektörü güçlü bir şekilde desteklemeyi sürdürmüştür. Banka aynı süreçte 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.

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 Kredisı" 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 Kredisı", 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 Kredisini 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 Kredisini" 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.
- Türkçe anlayan ve konuşan, insansı robot Pepper'i, İstanbul Şubesi'nde müşterilerle buluşturmuştur.
- 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 hizmeti tüzel kişi şirket müşterileri için devreye alınmıştır.
- Şube dışı kanallarda kullanılabilen, bir günlük vadede faiz getirisi sağlayan Günlük Kazandıran Hesap ürün gamına eklenmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Kolektif sermaye yapısı, İş Bankası'nın değerlerini, ilkelerini korumasını ve geliştirerek geleceğe taşımasını sağlayan en önemli faktörlerden biridir.

Değerli paydaşlarımız,

Toplumun her kesimi için güven ve istikrarın sembolü olan Türkiye İş Bankası, 2019 yılında 95. yaşını gururla kutlamıştır.

Sayısı 160.000'e yaklaşan hissedarıyla şekillenen kolektif sermaye yapısı, İş Bankası'nın değerlerini,

ilkelerini korumasını ve daha da önemlisi geliştirerek geleceğe taşımasını sağlayan en önemli faktörlerden biridir. Bu güçlü yapı, aynı zamanda kurumsal yönetişimin, şeffaflığın, adil olmanın ve disiplinli çalışmanın bu kurumda nesiller boyunca içselleştirilmesinde büyük rol oynamıştır.

60 bin

**İş Bankası Grubu'nun
toplam çalışan sayısı
60 bine yaklaşmıştır.**



Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

İş Bankası Bankacılığı

İş Bankası'nın değer yaratma modeli

Bankamız, müşterilerimizin yanı sıra topluma, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve diğer paydaşlarımıza olan sorumluluklarını yerine getirmeye, geleceğin inşasına ve ekonomik refaha katkı için çalışmaya devam etmektedir.

Ülkemizin en büyük ekonomik aktörlerinden biriyiz.

İş Bankası, temsil ettiği mali güç açısından değerlendirildiğinde, ülkemizin en büyük ekonomik aktörlerinden biridir. Bu kimlik, bankacılık faaliyetleriyle üretilen katma değer, iştirakleriyle birlikte temsil ettiği yaygın ve büyük ekonomik gücün bir yansımasıdır.

112 şirketten oluşan İş Bankası Grubu'nun toplam çalışan sayısı bugün 60 bine yaklaşmıştır. Yarattığı bu istihdamın yanı sıra ticaret hacmi, toplam ihracatı, Ar-Ge ve inovasyon projeleri, sürdürülebilirlik alanındaki atılımları ve sağladığı toplumsal katkı ile İş Bankası Grubu ülkemiz için güçlü bir katma değer üretmektedir.

Inovasyona ve geleceğe odaklıyız.

"İş Bankası Bankacılığı" olarak adlandırdığımız değer yaratma modelimizde somutlaşan faaliyetleriyle Bankamız, müşterilerimizin yanı sıra topluma, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve diğer paydaşlarımıza olan sorumluluklarını yerine getirmeye, geleceğin inşasına ve ekonomik refaha katkı için çalışmaya devam etmektedir. İş Bankası; aynı zamanda iş yapma anlayışının bütüncül ve tamamlayıcı gerekleri olarak çevreye duyarlı, sosyal açıdan sorumlu bir ekonomik aktör ve özenli bir işveren olmayı temel prensipleri arasında değerlendirmektedir.

Sahip olduğu tüm sermaye öğelerini, doğru şekilde kullanarak geleceğe odaklanan, yarının rekabetine şekil verecek atılımları hayata geçiren İş Bankası, dijitalleşme alanında attığı büyük adımlarla, bankacılık sektöründe iş yapma biçiminin yeniden belirlenmesinde öncü bir rol üstlenmiştir.

Bankamızın geleceğe dönük yüzünün bir diğer yansıması ise girişimcilik ekosistemindeki faaliyetlerinde ortaya çıkmaktadır. Dijitalleşme ile eş zamanlı olarak girişimcilik ekosisteminde yaşanan hızlı gelişmeler, bankacılığın yanı sıra ekonomik hayatın çok büyük bir bölümüne yeniden şekil vermektedir. Bankamız, geliştirdiği işbirlikleri ile bu alanlarda belirleyici, dinamik ve proaktif bir aktör olarak yer almaya kararlılıkla devam etmektedir.

Sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarımıza yeni bir bakış açısı getiriyoruz.

İş Bankası, uzun yıllardan beri sürdürdüğü sistematik çalışmalarla, sürdürülebilirlik alanındaki yaklaşımını belirlemiş, gerekli standartları hayata geçirmiş ve bu alanda önemli ilerlemeler kaydetmiştir.

Bankamız, sürdürülebilir bankacılık kapsamındaki faaliyetlerini hızla geliştirirken, yenilenebilir enerjinin finansmanından, kadın istihdamının artırılmasına ve enerji verimliliğine kadar pek çok alanda kullandığı kredilerle pozitif etki yaratmaktadır.

BM Global Compact'in imzacısı olan Bankamız, sürdürülebilir kalkınmaya yönelik yatırım ve çalışmalara küresel alanda rehberlik etmek üzere 2015 yılında kabul edilen Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını da desteklemekte, bunların birçoğuna doğrudan ya da dolaylı olarak katkıda bulunmaktadır.

Bankamız, sürdürülebilir bankacılık kapsamındaki faaliyetlerini hızla geliştirirken, yenilenebilir enerjinin finansmanından, kadın istihdamının artırılmasına ve enerji verimliliğine kadar pek çok alanda kullandığı kredilerle pozitif etki yaratmaktadır.

Kadının iş hayatına artan oranda dahil olmasına yönelik inisiyatiflerin güçlü bir destekçisi olan Bankamızda, 2019 yıl sonu itibarıyla kadın çalışanlarımızın oranı %51 iken, kadın yöneticilerimizin oranı %45'tir.

Sürdürülebilirlik alanında önemli diğer bir adım Bankamızca 2019 yılında ilk defa Entegre Rapor yayımlanmasıdır. Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi'nin raporlama kriterlerine uygun olarak hazırlanan bu çalışma, İş Bankası'nın faaliyetlerini ve performansını entegre bir bakış açısıyla ortaya koymuştur.

Sosyal sorumluluk çalışmalarımız hız kesmeden devam ediyor.

Bankamız, kuruluşundan bugüne toplumsal gelişime katkı konusunda da öncü rol oynamıştır. İş Bankası, yaygın, uzun soluklu ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk programlarını hayata geçirirken, ürettiği katma değeri toplumda mümkün olan en geniş kitleye ulaştırmayı hedefleyen bir kurumdur.

12 yılda 14 milyon kitabın ilkokul öğrencilerine armağan edildiği "Karneni Göster, Kitabını Al Kampanyamız"; Türkiye çapına yayılan satranç sınıfları ile Türkiye Satranç Federasyonu ana sponsorluğumuz, Darüşşafaka işbirliğinde devam eden "81 İlden 81 Öğrenci" projemiz, İş Sanat çatısı altında sahne sanatlarından, müzecilik ve arkeolojiye kadar pek çok başlıkta sürdürülen kültür sanat faaliyetlerimiz sosyal sorumluluk alanındaki başlıca çalışmalarımızı oluşturmaktadır. Ayrıca, iştirakimiz olan Kültür Yayınları, birçok nitelikli kitabı okurlarla buluşturmaktadır.

Müze

2019 yılında Türkiye İş Bankası İktisadi Bağımsızlık Müzesi açılmıştır.

İş Bankası, yaygın, uzun soluklu ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk programlarını hayata geçirirken, ürettiği katma değeri toplumda mümkün olan en geniş kitleye ulaştırmayı hedefleyen bir kurumdur.

2019'un bir diğer önemli gelişmesi de İstanbul Eminönü'nde 2007 yılında açtığımız Türkiye İş Bankası Müzesi'nin ardından ikinci müzemiz olan Türkiye İş Bankası İktisadi Bağımsızlık Müzesi'nin açılışı olmuştur. İş Bankası'nın Genel Müdürlük binası olarak da hizmet vermiş olan Ankara Ulus'taki tarihi binamızdaki müze, ziyaretçilere, Bankamızın köklü kurumsal tarihini ve Türkiye'nin ekonomik gelişimini sunmaktadır.

Bankamız, 2019 yılında bilimsel ve akademik araştırma programlarının geliştirilmesi ve kurumlara desteklenmesine öncü olacak bir projeye de imza atmıştır. Bankamızın desteğiyle İTÜ Kutup Araştırmaları Uygulama ve Araştırma Merkezi liderliğinde gerçekleştirilen ilk Türk Arktik Bilimsel Seferi hepimiz için bir gurur vesilesi olmuştur.

İş Bankası, Türkiye'nin en büyük özel sektör bankası olarak, ürün ve hizmetleri ile müşterilerinin yanında yer almayı, kaynaklarını ülkenin sürdürülebilir kalkınması için kullanarak değer üretmeyi sürdürecektir.

Bu vesileyle, İş Bankası'nın bugünlere gelmesine katkı sağlayan çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına şükranlarımı sunarım.

Saygılarımla,



Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Türkiye’de 2018’in son çeyreğinde başlayan daralma sürecinin ardından ekonomik faaliyet, 2019 yılının ikinci yarısından itibaren yeniden toparlanma eğilimine girmiştir.

İş Bankası’nın değerli hissedarları, müşterileri, çalışanları ve iş ortakları,

2019 yılı ticaret savaşları, Brexit sürecindeki gelişmeler ve artan jeopolitik risklerin etkisiyle küresel ekonomide ivme kaybının belirginleştiği bir yıl olmuştur. Küresel ekonomideki yavaşlamanın yanında zayıf talep koşulları ve emtia fiyatlarındaki ılımlı seyre bağlı olarak enflasyonun düşük

seviyesi, gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının yeniden ekonomik aktiviteyi destekleyici para politikalarına yönelmelerine neden olmuştur. Bu durum, Türkiye’nin de içinde bulunduğu gelişmekte olan ülkeler için uluslararası likiditeye erişim açısından, 2019’un başında beklenenden daha olumlu bir küresel konjonktür oluşmasını desteklemiştir.



95. yıl

İş Bankası 95. Yılı'nı kutlamıştır.

Adnan Bali
Genel Müdür

**363,4
milyar TL**

**Ekonomiye
krediler aracılığıyla
sağladığımız toplam
kaynak tutarı
2019'da 363,4
milyar TL olarak
gerçekleşmiştir.**

Bankamızda inovatif ürünlerin sunumu, teknoloji hizmet sağlayıcıları ile işbirliği, yapay zekadan faydalanılması ve inovasyon yatırımları dijitalleşme yolculuğumuzun belirleyici unsurlarıdır.

Türkiye'de ise 2018'in son çeyreğinde başlayan daralma sürecinin ardından ekonomik faaliyet, 2019 yılının ikinci yarısından itibaren TCMB'nin politika faizinde toplam 1.200 baz puan indirmesinin de etkisiyle yeniden toparlanma eğilimine girmiştir.

Türkiye'nin Bankası, 95. yılında her zamankinden daha güçlü...

2019'da kuruluşunun 95. yılını kutlayan İş Bankası, aktif ve özkaynak büyüklüğü ile toplam kredi ve mevduat hacmi bakımından Türkiye'nin lider özel bankası unvanını korumuş, bu unvanına yaraşır bir şekilde Türkiye ekonomisine kesintisiz desteğini sürdürmüştür. Sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme stratejisi doğrultusunda, reel sektörün yanında yer almaya devam eden Bankamız; hanehalkının finansman ihtiyaçları ile bankacılık ürün ve hizmet taleplerini de etkin şekilde karşılamıştır.

Aktif büyüklüğümüz, 2019 yılında, geçen yıla oranla %12,4 artışla 468,1 milyar TL'ye yükselirken, nakdi kredilerimiz %4,7 artarak, 270,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Müşterilerimize, kullandığımız 93,0 milyar TL'lik gayrinakdi kredi ile birlikte değerlendirildiğinde, ekonomiye krediler aracılığıyla sağladığımız toplam kaynak tutarı 2019'da 363,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılında da KOBİ'lere gerekli olan her türlü desteğin sunulmasına devam edilmiştir. KOBİ'lere kullandığımız kredilerin bakiyesi, 2019 yıl sonu itibarıyla 58,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında dijitalleşme yoluyla sunduğumuz ürün ve hizmet yelpazesi de genişlemiş ve kullandığımız bireysel krediler %9,6 artışla 63,8 milyar TL düzeyine ulaşmıştır.

2019 yılının zorlu koşullarına rağmen Bankamızda takipteki krediler oranı, özel bankalar ortalamasının altında kalarak %6,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam mevduatımız, yaygın şube ağıımız ve dijital bankacılık kanallarımızın da katkısı ile %20,7 büyüme göstererek, 2019 yıl sonu itibarıyla 295,9 milyar TL olmuştur.

2019 yılını hedeflerine büyük oranda ulaşıarak tamamlayan Bankamız bu dönemde 6,1 milyar TL net kâr elde etmiştir. İş Bankası'nın özkaynakları aynı dönemde 58,9 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik oranı %17,9'luk seviyesi ile büyüme stratejilerinden taviz vermeden ilerlemeyi destekleyecek kapasiteyi sunmaya devam etmiştir.

İş Bankası dijital bankacılık alanında 2019 yılında da önemli başarılarla imza atmıştır.

İş Bankası olarak 2019 yılında yalnızca güçlü bir finansal performans göstermekle kalmadık, dijitalleşme alanında hız kesmeden sürdürdüğümüz çalışmalarla da müşterilerimize sunduğumuz hizmetleri her boyutta geliştirmeye ve çeşitlendirmeye devam ettik. Teknolojinin getirdiği kolaylık ve hızdan müşterilerimizin azami ölçüde faydalanması, iş yapış şekillerimizin teknolojik dönüşümün gerektirdiği biçimde yeniden tasarlanması gibi geleceğe yönelik somut yatırımlar gerçekleştirilmiştir.

İş Bankası, katma değeri yüksek ürün ve hizmetler geliştirerek müşteri deneyimini sürekli iyileştirme yaklaşımını benimseyen bir hizmet anlayışına sahiptir. Bankamızda inovatif ürünlerin

Workup Girişimcilik Programı'ndan mezun olan girişim sayısı 2019'da 49'a ulaşmıştır.

8,1
milyon

**Toplam dijital
müşteri sayısı**

artan oranda müşteriye sunumu, teknoloji hizmet sağlayıcıları ile yakın işbirliğimiz, yapay zekadan faydalanılması ve inovasyon alanındaki yatırımlarımız dijitalleşme yolculuğumuzun belirleyici unsurları olarak ön plana çıkmaktadır.

2019 yılında Bankamızın aktif mobil bankacılık müşterisi sayısı 7,8 milyona ulaşırken toplam dijital müşteri sayısı 8,1 milyonu aşmış, şube dışı kanallardan yapılan işlemlerin toplam işlemlere oranı %92'ye ulaşmıştır. Bankamızda yapay zeka çalışmalarımızın önemli çıktılarından biri olan kişisel asistan Maxi; 2019 yıl sonu itibarıyla 4,8 milyon müşteriyle 22 milyonu aşkın diyalog gerçekleştirirken, toplam yetkinlik sayısı 164'e çıkmıştır. Türkiye'nin ilk mobil bankacılık uygulaması İşCep, 2019 yılında 44 yeni fonksiyona kavuşarak toplam fonksiyon sayısını 316'ya yükseltmiştir.

2019'un bir diğer önemli adımı, tüzel kişi firma müşterilerimize, farklı bankalardaki hesap hareketlerini İşCep üzerinden takip etme imkânı sunan TekCep hizmeti olmuştur. Açık bankacılığın Türkiye'de gerçekleştirilen en önemli örneklerinden biri olan TekCep hizmetini, bireysel müşterilerimize de sunmaya yönelik çalışmalara devam edilmektedir.

Dijitalleşme alanındaki tüm bu çalışmalarımızla, şubelerimizce yapılan işlemlerin toplam işlemler içindeki payı görece azalsa da, şubelerimiz müşterilerimizle yüz yüze temas kurduğumuz ana hizmet noktalarımız olarak önemini korumuştur.

Önümüzdeki dönemde, şube ağımızın, verimliliğe odaklı bir bakış açısıyla yönetilmesine ve geliştirilmesine devam edilecektir.

Girişimciliği desteklemek, İş Bankası'nın genlerinde vardır.

Gazi Mustafa Kemal Atatürk tarafından, milli bir ekonomi oluşturulmasında öncü rol üstlenmesi amacıyla kurulan Türkiye İş Bankası, Cumhuriyetin ilk yıllarından itibaren birçok müteşebbise destek olmuştur.

Bankamız bugün de, Workup Girişimcilik Programı'ndan kadın girişimcilerin desteklenmesi amacıyla başlatılan Arya Kadın Yatırım Platformu işbirliğine, girişimciliği genç yaşlarda cesaretlendirmek için Türkiye Girişimcilik Vakfı (GİRVAK) ile yapılan güç birliğinden tarım sektöründeki girişimcilerin desteklenmesine kadar bütüncül bir bakış açısı ile girişimcilik dünyasının yanında olmaya devam etmektedir.

Günümüz ekonomisinin artık önemli oyuncular haline gelen, Türkiye ekonomisi için de önemli olan teknoloji odaklı startup'ların iş fikirlerini geliştirmek ve işlerini büyütmek için 2017 yılında başlatılan Workup Girişimcilik Programı'ndan mezun olan girişim sayısı 2019'da 49'a ulaşmıştır. Diğer taraftan Bankamızın 100 milyon TL'ye kadar kaynak aktarma taahhüdünde bulunduğu yeni iş fikirlerinin hayata geçmesine katkı sağlayan Maxis Yenilikçi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, 2019 yılında girişimleri desteklemeye başlamıştır.

**50
milyon
ABD
doları**

**2019 yılında
50 milyon ABD
dolarlık Türkiye'nin
İlk Yeşil Tahvil İhracı
gerçekleştirilmiştir.**

İş Bankası asırlık bir deneyim ve bilgi birikiminin mirasçıları olan yetkin insan kaynağı ile geleceğe hazırdır.

Bankamızın bu alandaki çalışmaları Türkiye ile sınırlı değildir. Girişimcilik ekosistemi ve teknolojik yenilikler yurtdışında da Silikon Vadisi, Çin Şanghay ve KKTC'deki inovasyon merkezlerimiz üzerinden takip edilmektedir.

Küresel itibarı yüksek bir banka olarak...

İş Bankası dış ticaretin finansmanında kullanmak üzere yıl içinde Mayıs ve Kasım aylarında imzalanan anlaşmalarla toplam 1,9 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Bankamız 2019 yılında ayrıca, katkı sermaye niteliğindeki borçlanmalarına da devam etmiştir. Nitelikli yatırımcılara sunulan, 10 yıl nihai vadeli, 800 milyon TL ve 350 milyon TL tutarındaki iki ihraçla Bankamızın katkı sermaye niteliğindeki Türk Lirası cinsinden borçlanma aracı hacmi 2,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2019 yılında ayrıca, İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) Programı kapsamında 5 yıl vadeli ve 400 milyon TL nominal tutarlı yurt dışı İTMK ihracı ile 50 milyon ABD dolarlık Türkiye'nin "İlk Yeşil Tahvil İhracı" işlemleri de gerçekleştirilmiştir.

Güçlü, yetkin ve yenilikçi insan kaynağımız ile geleceğe hazırız.

Küresel ekonomideki gelişmeler, önümüzdeki dönemin de risk ve fırsatlarla dolu olacağının ipuçlarını vermektedir. Türkiye ekonomisi orta ve

uzun vadede güçlü ve parlak bir gelecek sunmakta ve önemli bir potansiyel barındırmaktadır.

İş Bankası, 95 yıldır olduğu gibi Türkiye için çalışarak, Türkiye ile birlikte büyümeye odaklanacaktır.

Bu odağımızı destekleyecek, asırlık bir deneyim ve bilgi birikiminin mirasçıları olan insan kaynağımız güçlü, yetkin ve hepsinden önemlisi yenilikçidir.

2020'nin ülkemiz, Bankamız ve paydaşlarımız için başarılı ve verimli bir yıl olmasını diliyorum. Bankamız adına hissedarlarımıza, müşterilerimize, tüm iş ortaklarımıza ve alınan sonuçlarda en büyük paya sahip olan çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,



Adnan Bali
Genel Müdür

2019 yılında, ticaret savaşlarına ilişkin haber akışı, para politikalarındaki değişimler ve jeopolitik riskler küresel sermaye akımlarını etkilemiştir.

2019 yılında küresel ekonominin büyüme hızı yavaşlamıştır.

2018'de ilk işaretleri gözlenen küresel ekonomik aktivitedeki ivme kaybı, 2019 yılında özellikle imalat sanayi kanalıyla derinleşirken ülkeler geneline yayılmıştır. Korumacı ticaret politikaları ile jeopolitik gerilimin yüksek seyretmesi yatırımcı güveninde azalmaya neden olarak yatırım harcamalarının küresel ölçekte zayıf seyretmesine neden olmuş ve küresel büyüme üzerindeki baskıyı artırmıştır. ABD ekonomisi 2019 yılında bir miktar ivme kaybetmesine karşın sene başında öngörülenden daha olumlu bir görünüm sergilemiştir. Ülkede enflasyon oranı %2'lik hedefin altında seyrederken, istihdam piyasasındaki iyileşmenin sürdüğü izlenmiştir. Brexit sürecine ilişkin gelişmelerin izlendiği Avrupa'da ise ekonomik aktivite yıl boyunca zayıf seyretmiştir. Ticaret önlemlerinin ihracat üzerinde yarattığı baskının yanı sıra iç talebin zayıflamasıyla Çin ekonomisinin büyüme hızı 2019'da gerilemeye devam etmiştir. Gelişmekte olan diğer piyasalarda ise, ülkelere özgü koşulların etkisiyle büyüme performansları ayrılmıştır.

Merkez bankaları 2019 yılında genişlemeci politikalar izlemiştir.

Korumacı ticaret politikalarının yanı sıra zayıf talep koşullarına ve emtia fiyatlarındaki ılımlı seyre bağlı olarak enflasyonun düşük düzeylerde kalması önde gelen merkez bankalarının para politikalarını gevşetmesine yol açmıştır.

2019 yılında Fed politika faizini üç kez düşürürken ECB hem faiz indirimine gitmiş hem de varlık alımlarına yeniden başlamıştır. Bu dönemde birçok gelişmekte olan ülke merkez bankası da faiz indirim kararı almıştır.

Ticaret savaşlarına ilişkin haber akışı, para politikalarındaki değişimler ve jeopolitik risklerin artmasıyla küresel sermaye akımları dalgalı bir seyir izlemiştir.

Geleceğe dair beklentiler

Küresel ekonominin 2020 yılında gelişmekte olan ülkelerdeki toparlanmaya bağlı olarak bir miktar ivme kazanacağı beklenmektedir. Küresel ticari ilişkilere yönelik gelişmeler ile jeopolitik riskler 2019 yılında olduğu gibi 2020 yılında da küresel risk algısı açısından belirleyici olmayı sürdürecektir. Bununla birlikte, genişlemeci para politikalarının desteğiyle küresel likidite koşullarının iyileşmesi gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarının güçlenmesini sağlayabilecektir.

Fed ve ECB

2019 yılında para politikalarını gevşetmiştir.

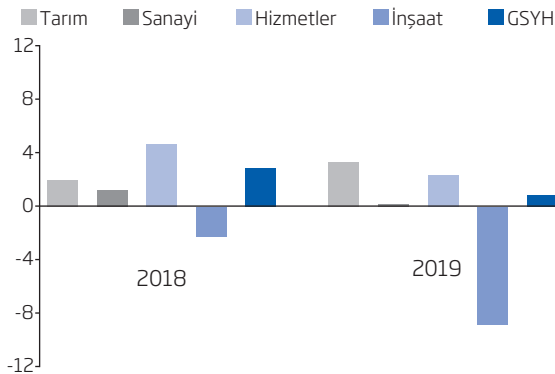
2019 yılında makroekonomik gelişmeler

Ekonomik aktivitede dengelenme belirginleşmiştir.

2018 yılının son çeyreğinden itibaren yıllık bazda üç çeyrek daralan Türkiye ekonomisi, 2019 yılının ikinci yarısında yeniden büyüme eğilimine girmiştir. İlk yarıda net ihracat ekonomik aktiviteye en yüksek katkısı sağlarken, yatırım harcamaları büyümeyi önemli ölçüde baskı altında bırakmıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde net ihracatın katkısının negatife dönmesine karşın tüketim harcamalarının olumlu katkısıyla ekonomik aktivite bir miktar hareketlenmiştir. Ekonomik aktivitedeki tedrici toparlanmanın TCMB'nin faiz indirimlerinin yanı sıra düşük baz etkisinin de devreye girmesiyle yılın son çeyreğinde hız kazandığı gözlenmiştir. Bu çerçevede, 2019 yılının ilk yarısında %1,9 küçülen Türkiye ekonomisi yılın tamamında %0,9 büyüme kaydetmiştir.

Ekonomik aktivitedeki yavaşlama, dış denge verilerine de yansımıştır. 2019 yılında ithalat hacmi %9,1 oranında azalırken, ihracat hacmi %2,1 ile sınırlı oranda genişlemiştir. Söz konusu durum cari işlemler dengesini de olumlu yönde etkilemiştir. Zayıflayan iç talebin yanında düşen petrol fiyatlarının da katkısıyla, 12 aylık kümülatif verilere göre cari işlemler dengesi Haziran 2019'dan itibaren fazla vermeye başlamış ve söz konusu fazla Eylül 2019 itibarıyla 5,4 milyar ABD doları ile tarihi yüksek seviyede gerçekleşmiştir. İzleyen aylarda ise artış eğilimine giren iç tüketimin ithalatı genişletici etkisi cari fazlayı da sınırlandırmaya başlamıştır.

TCMB, 2019 yılının ikinci yarısında faiz indirimlerine başlamıştır.

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

(*) Zincirlenmiş hacim endeksine göre

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

Bütçe açığındaki genişleme sürmüştür.

Bütçe açığının genişleme kaydettiği 2019 yılında, tek seferlik gelirler bütçe görünümündeki bozulmayı sınırlandırmıştır.

Enflasyon yılın ikinci yarısında gerileme eğilimine girmiştir.

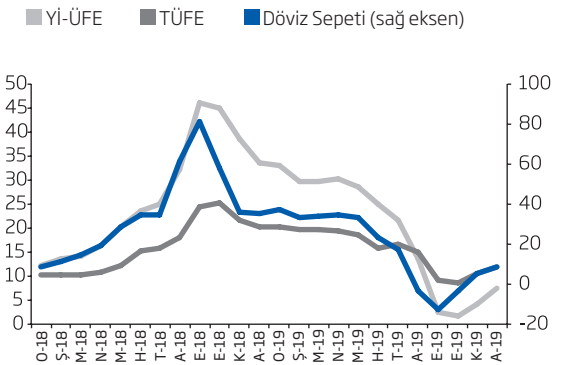
2019 yılında zayıf iç talep koşullarına, TL'nin görece istikrarlı bir seyir izlemesine, yüksek baz etkisine ve emtia fiyatlarındaki ılımlı seyre bağlı olarak enflasyon gerileme eğilimi sergilemiştir. Ekim ayında %8,55 ile Aralık 2016'dan bu yana en düşük seviyesine inen yıllık tüketici enflasyonu Aralık ayında %11,84 düzeyinde gerçekleşirken maliyet enflasyonunu yansıtan Yİ-ÜFE'deki yıllık artış da %7,36 olmuştur.

TCMB yılın ikinci yarısında politika faizini güçlü adımlarla hızla indirmiştir.

Enflasyondaki iyileşme ve elverişli küresel likidite koşulları paralelinde TCMB, 2019 yılının ikinci yarısında faiz indirimlerine başlamıştır. 2019 yılı başında %24 olan politika faiz oranı Temmuz, Eylül, Ekim ve Aralık aylarında yapılan toplam 1.200 baz puanlık indirimle birlikte %12 düzeyine gerilemiştir. Ayrıca TCMB, yıl genelinde zorunlu karşılık oranlarında ve uygulamalarında yaptığı değişikliklerle finansal istikrarı da gözeten politikalar uygulamıştır.

Enflasyon ve Döviz Sepeti ^(**)

(Aylar itibarıyla Yıllık Değişimler, %)



2019 Yılında Bankacılık Sektöründeki Gelişmeler

2019 yılında TCMB'nin faiz indirimlerinin ardından, bankacılık sektörü genelinde TL kredilerde belirgin bir artış gözlenmeye başlanmıştır.

Kredi hacminde sınırlı artış

Bankacılık sektöründe kredi büyümesi, 2019'un ilk yarısında, faiz oranlarının yüksek seviyesine, şirketlerin borç azaltma eğiliminin sürmesine ve düşük hanehalkı talebine bağlı olarak zayıf seyretmiştir. Yılın ikinci yarısında TCMB'nin faiz indirimlerinin ardından sektör genelinde TL kredilerde belirgin bir artış gözlenmeye başlanmıştır. 2019 yıl sonu itibarıyla bankacılık sektörü genelinde TL krediler 2018 sonuna kıyasla %14,7 oranında genişlemiştir. YP krediler ise, borç azaltma eğiliminin yanı sıra yatırım iştahındaki belirgin zayıflama ile 2019 yılı boyunca gerilemeye devam etmiştir. Bu çerçevede, 2018 sonuna göre toplam kredi hacmindeki artış %10,4 düzeyinde gerçekleşmiştir.

YP mevduat hacmi hızlı genişledi.

2019'da süregelen belirsizliklerin etkisiyle, bankacılık sektörünün ana fonlama kaynağı olan mevduat hacmi içerisinde yabancı para mevduatın payı artış göstermiştir. YP mevduat hacmi 2018 sonuna kıyasla %28,9 oranında artış kaydederken, TL mevduat hacmindeki artış bu dönemde %19 olmuştur. Böylece toplam mevduat hacmi artışı yıl genelinde %23,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

%14,7

Bankacılık sektörü genelinde TL krediler %14,7 büyümüştür.

2020 yılında özellikle ertelenen tüketim harcamalarının devreye girmesiyle yurt içi ekonomik aktivitedeki kademeli toparlanmanın devam edeceği öngörülmektedir.

Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik oranı 2019 yılında %18,4 seviyesine yükselmiştir.

Türk bankacılık sektörü güçlü görünümünü korumaktadır.

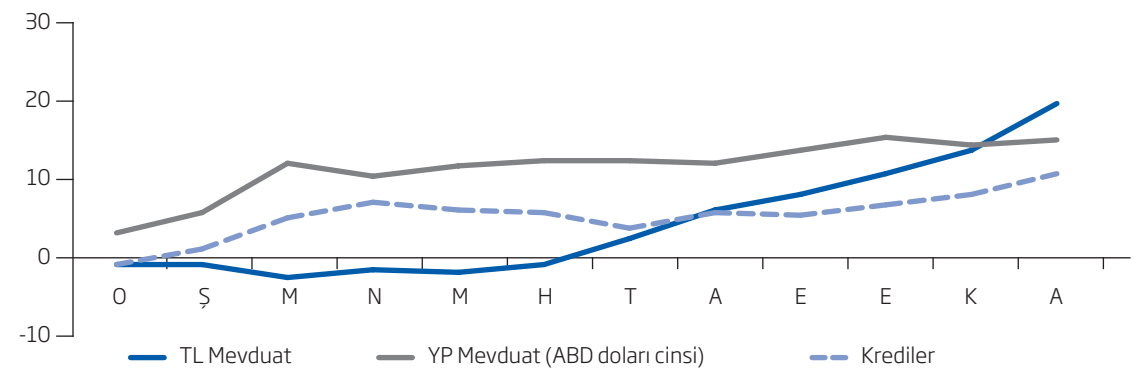
2018 sonunda %17,4 olan bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik oranı, 2019 yıl sonunda %18,4 seviyesine yükselmiştir. Yeniden yapılandırılmaların ve takibe düşen alacak oranındaki yükselişin etkisiyle sektörün net kârı 2018 yılına göre %10,4 oranında azalarak 46,6 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Geleceğe dair beklentiler

2020 yılında özellikle ertelenen tüketim harcamalarının devreye girmesiyle yurt içi ekonomik aktivitedeki kademeli toparlanmanın devam edeceği öngörülmektedir. Bu dönemde Avrupa ekonomilerindeki zayıf görünümün ihracat üzerinde yarattığı baskıya, iç talepteki toparlanmanın ithalatı artırmaya ve 2019 yılındaki yüksek baz etkisine bağlı olarak net ihracatın büyümeye katkı sağlamayacağı düşünülmektedir.

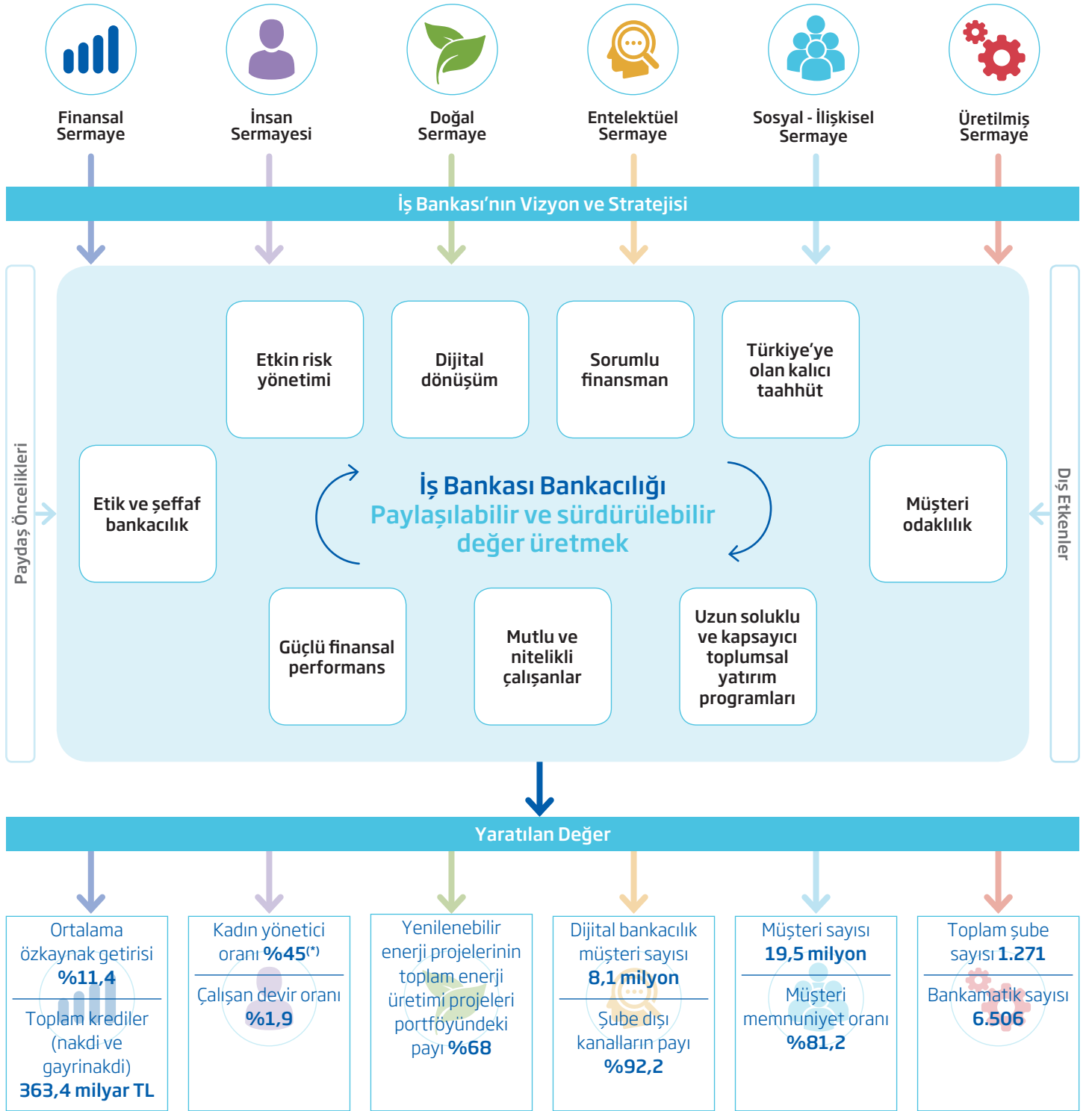
2019 Yılında Mevduat ve Krediler^(*)

(Yıl Sonuna Göre Değişim, %)



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

İş Bankası Bankacılığı



(*) Üst Yönetim hariç II. Müdür ve üzeri unvandaki çalışanlar dikkate alınmıştır.

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 ÜRETEBİLİR GÜÇLÜ BİR İŞ MODELİ

İş Bankası, kuruluşundan bu yana ülke ekonomisinin gelişimine ve toplumun kalkınmasına yönelik olarak ihtiyaca uygun ve öncü hizmetler sunmakta, faaliyetlerini uzun vadeli bir bakış açısıyla ele almaktadır.

İş Bankası Bankacılığı, dijital dönüşüm, Türkiye'ye olan kalıcı taahhüt, sorumlu finansman, müşteri odaklılık, etkin risk yönetimi, güçlü finansal performans, etik ve şeffaf bankacılık, mutlu ve nitelikli çalışanlar, uzun soluklu ve kapsayıcı toplumsal yatırım programları unsurlarıyla, paylaşılabılır ve sürdürülebilir değer üretme ekseninde yapılanmıştır.

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**,

- köklü tarihinden gelen bilgi birikiminin yanı sıra dijital dönüşüm kapasitesinden beslenerek yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmesine imkân sağlayan **entelektüel sermayesini**,
- hizmet kalitesini zenginleştiren fiziksel altyapısından oluşan **üretilmiş sermayesini**
- toplum ve paydaşları için katma değer yaratmasını **sağlayan sosyal-ilişkisel sermayesini**,

entegre bir yaklaşımla yönetmekte ve değer üretmeye odaklanmaktadır.

İş Bankası, sağlam mali yapısının sunduğu olanakları, insan kaynağını ve yetkinliklerini, paydaşlarıyla olan güçlü ilişkilerini, bilgi birikimini, güven ve itibarla özdeşleşmiş marka değerini, yaygın fiziki ve dijital hizmet ağını, çevre dostu ürün ve hizmetlerini uygun ölçeklerde bir araya getirerek çok yönlü değer üretmektedir. Ürettiği değerlerin bir bölümünü geliştirme ve iyileştirme çalışmalarına yönlendiren Banka bu döngü kapsamında sermaye öğelerini ve değer üretme kapasitesini güçlendirmektedir.

2012'den bu yana sürdürülebilirlik raporu yayımlayan İş Bankası, 2019 yılında ilk entegre raporunu kamuoyuyla paylaşmıştır. Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC) tarafından önerilen çerçeve doğrultusunda, finansal sermayenin yanı sıra finansal olmayan sermaye öğeleri de dikkate alınarak hazırlanan rapor, Banka'nın bu konulardaki faaliyetleri ve performansı hakkında bütünlüklü bir bakış açısı ortaya koymaktadır.

İş Bankası'nın entegre düşünceye dayanan değer yaratma modelini de içeren 2018 Entegre Raporu'na internet sitesinden [ulaşabilirsiniz](#).



2019 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

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

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

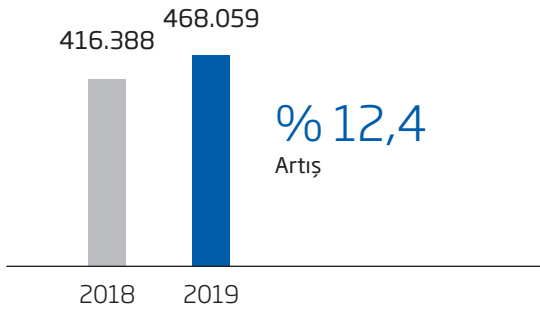
İş Bankası'nın aktif toplamı bir önceki yıla göre %12,4 oranında büyüyerek 468,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Önceki yıla göre %4,7 oranında artan krediler yıl sonu itibarıyla 270,4 milyar TL seviyesine ulaşmış ve kredilerin aktif toplamı içerisindeki payı ise %57,8 düzeyine gelmiştir. Takipteki krediler oranı, 2019 yılının sonunda özel bankaların ortalamasının altında kalarak %6,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

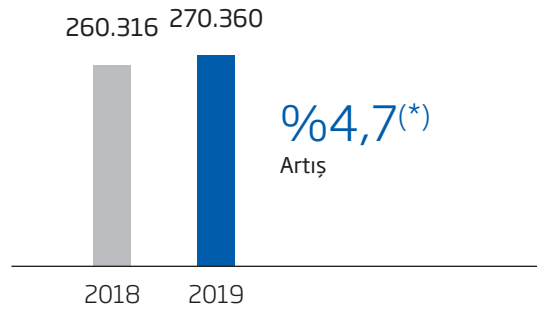
468,1 milyar TL

İş Bankası'nın aktif toplamı 468,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

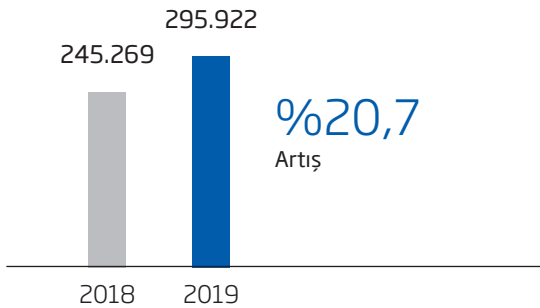
Toplam Aktifler
(Milyon TL)



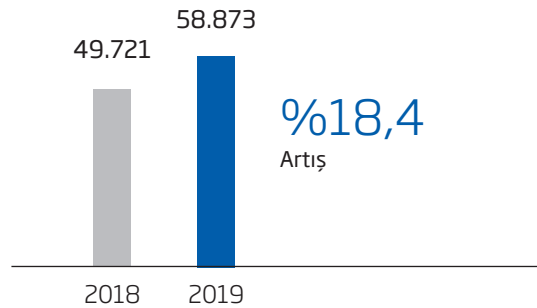
Toplam Krediler
(Milyon TL)



Toplam Mevduat
(Milyon TL)



Özkaynaklar
(Milyon TL)



(*) Dönemlerin karşılaştırılabilir olmasını teminen, büyüme oranı hesaplanırken 31.12.2019 döneminde özel amaçlı şirkete kullandırılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlıklar kaleminde izlenen kredi, 31.12.2018 döneminde de kredi bakiyesine dahil edilmemiştir.

%17,9

**İş Bankası'nın
sermaye yeterlilik
oranı %17,9
seviyesinde
gerçekleşmiştir.**

Banka'nın mevduat büyüklüğü önceki yılın sonuna göre %20,7 artış ile 295,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam mevduat, Türk parası 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 sürdürmüştür.

Mevduatın toplam pasif içerisindeki payı 2019 yıl sonu itibarıyla %63,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2019 yılında İş Bankası, fonlama maliyetini gözeterek, 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 2019 yıl sonu itibarıyla %18,4 seviyesindedir.

İş Bankası'nın özkaynakları 2019 yılında %18,4 oranında büyüyerek 58,9 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2019 yıl sonu itibarıyla, yasal limitin üzerinde %17,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla 1.271 şube ve 6.506 Bankamatik ile özel bankalar arasında en geniş dağıtım ağına sahip banka olan İş Bankası, 2019 yılında şubeleri ve şube dışı hizmet kanallarını birbirini tamamlayacak şekilde konumlandırmaya devam etmiştir. Türkiye'nin ilk mobil bankacılık uygulaması olma özelliğine sahip "İşCep"i kullanan müşteri sayısı 2019 yılı sonunda 7,8 milyonu aşmıştır.

Aktif Kompozisyonu (%)	2019	2018
Nakit Değerler ve Bankalar	14,1	11,6
Menkul Değerler	18,0	16,4
Krediler	57,8	62,5
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	4,5	4,2
Diğer	5,6	5,3
Toplam	100	100

Pasif Kompozisyonu (%)	2019	2018
Mevduat	63,2	58,9
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar (*)	18,4	22,7
Diğer Yükümlülükler	5,8	6,5
Özkaynaklar	12,6	11,9
Toplam	100	100

(*) Türk parası ve yabancı para cinsinden borçlanma aracı ihraçları ile sermaye benzeri krediler dâhildir.

KURUMSAL BANKACILIK

İş Bankası, kurumsal bankacılık alanının öncü kurumlarından biridir.

Kurumsal bankacılık alanında Türkiye’de müşterilerin önde gelen tercihi olmayı sürdüren İş Bankası, yerli kurumsal firmalara ve büyük uluslararası şirketlere, sektör ihtiyaçlarına uygun olarak tasarlanmış, müşteriye özel hizmetler ve finansman çözümleri sunmaktadır.

İş Bankası, 2019 yılında da, mali gücü, bilgi birikimi ve köklü tecrübesi ile kurumsal bankacılık müşterilerinin ana çözüm ortağı olmayı sürdürmüştür. Banka, kurumsal müşterilerine, uzman kadrolar ve gerekli teknolojik altyapıyla donatılmış, 4 adedi İstanbul’da bulunan toplam 10 adet kurumsal şubesi ve yine İstanbul’da faaliyet gösteren ve sadece yabancı sermayeli şirketlere özel olarak tasarlanan Yabancı Sermayeli Şirketler Şubesi ile hizmet sunmaktadır.

Kaynaklarını müşterilerin faaliyetlerine ve ihtiyaçlarına yönlendiren İş Bankası, müşteri ve sektörler için özel olarak geliştirdiği işlevsel ürün yelpazesi ve finansman çözümleriyle, 2019 yılının dalgalı piyasa ortamında da kurumsal bankacılıktaki öncü konumunu pekiştirmiştir.

2019 yılında İş Bankası’nın kurumsal bankacılık alanındaki temel öncelikleri,

- etkin kredi risk yönetimi politikaları izlenerek aktif kalitesinin iyileştirilmesi,
- sermayenin etkin kullanılarak yaratılacak değer en üst düzeye çıkarılması, her alanda kârlılık ve verimlilik artışı yoluyla sermayenin desteklenmesi,
- dijitalleşmenin iş süreçlerinde getirdiği iyileştirmeler sayesinde müşteri memnuniyeti, satış performansı ve kârlılık artışı sağlanması

olarak belirlenmiştir.

Firmaların tüm ekosistemine dâhil olmak suretiyle, bütünsel hizmet anlayışıyla müşterilerin her alanda yanında yer alınması ve uçtan uca iş ilişkileri zincirinde çözüm ortaklığı sağlanması İş Bankası’nın kurumsal bankacılık stratejisinin

temel bir ögesidir. Banka, ödeme ve tahsilat işlemlerindeki entegrasyonu artırmayı hedeflemiş, müşterilerinin nakit akışlarından daha fazla pay alınması için çalışmalar yürütmüştür.

Banka, kurumsal müşterilerin temel çözüm ortağı olarak stratejik ve finansal gereksinimlerini karşılamada ana banka rolünü üstlenmiş, tüm bankacılık işlemlerinde müşteri ihtiyaçlarına yönelik dijital çözümler sunmaya devam etmiştir. İş Bankası, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini, teknoloji alanındaki yenilikleri kullanarak etkin bir biçimde karşılamayı amaç edinmiştir.

Dijitalleşme, kurumsal bankacılığın öncelikli konuları arasındadır. Bu alanda yürütülmekte olan çalışmalar 2020 yılında da önemini koruyacaktır. İş Bankası, teknoloji odaklı süreç iyileştirmeleri ve dijitalleşme çalışmaları ile kurumsal bankacılık kadrolarını daha fazla proaktif müşteri ziyareti gerçekleştirmeye ve daha yüksek penetrasyon elde etmeyi hedeflediği firmalarda çapraz satış fırsatlarını artırmaya yönlendirecektir.

Proje Finansmanı

2019 yılında, iç ve dış piyasalardaki ekonomik belirsizlikler, azalan iç talebin yanı sıra ekonomik büyümenin olmadığı ortamda yatırım iştahı sert şekilde düşmüştür. Böylesi bir piyasa ortamında, döviz borçluluğu yüksek reel sektör aktörlerinin bilançolarında, kurumsal bankacılık faaliyetlerini birçok bakımdan olumsuz etkileyebilecek sonuçlar izlenmiştir.

Söz konusu ekonomik ortamın etkisi ile firmalar 2019 yılında yatırımlarını ertelemeyi tercih etmiş, anılan dönemde az sayıda proje finansmanı işlemi gerçekleşmiştir. Banka, bu dönemde elektrik üretim sektöründe başta hidroelektrik ve doğalgaz kaynaklı santrallere yönelik olmak üzere refinasman/yeniden yapılandırma çalışmalarını sürdürmüştür; diğer taraftan, müşterilerinin yenilenebilir enerji yatırımları kapsamındaki yeni finansman ihtiyaçlarını değerlendirerek fizibilitesi yeterli, kredilendirme prensiplerine uygun, çevresel ve sosyal standartlarla uyumlu projelere kaynak sağlamaya devam etmiştir.

Güriş Grubu’na bağlı Gürmat Elektrik Üretim A.Ş. firmasına toplam 97,5 MW kurulu gücü haiz Efeler 6,7 ve 8 jeotermal santrallerinin finansmanı

Deneyim ve uzmanlık

İş Bankası kurumsal bankacılıkta uzmanlık ve deneyime dayalı bir hizmet yaklaşımı benimsemiştir.

Finansmanı İş Bankası'nın da içinde bulunduğu konsorsiyumlar tarafından sağlanan bazı projeler seçkin uluslararası finans yayınları tarafından ödüllendirilmiştir.

kapsamında İş Bankası'nın da dahil olduğu yerli ve yabancı kreditorlerden oluşan konsorsiyumca sağlanan toplam 350 milyon ABD doları tutarlı kredi bu alandaki işlemler arasında ön plana çıkmıştır. İş Bankası, bu kredi konsorsiyumuna 90 milyon ABD doları ile katılmıştır.

Uluslararası ödüllerle taçlanan performans

İş Bankası'nın da içinde bulunduğu bankalar konsorsiyumu tarafından finansman sağlanan bazı projeler, seçkin uluslararası finans yayınlardan olan EMEA Finance, Bonds and Loans ve IJ Global Project Finance and Infrastructure Journal tarafından çeşitli kategorilerde ödüllendirilmiştir:

Menzelet ve Kılavuzlu Hidroelektrik Santralleri'nin Özelleştirme İşlemi;

- "Avrupa, Orta Doğu ve Afrika'nın (EMEA) En İyi Özelleştirme İşlemi Finansmanı"
- "Orta ve Doğu Avrupa'nın (CEE) En İyi Hidroelektrik Santrali Finansmanı"
- "Avrupa'nın En İyi Finansman İşlemi (Birincilik)"
- "En İyi Doğal Kaynaklar Finansmanı Kredisi (Üçüncülük)"
- "Yılın Birleşme ve Satın Alma Anlaşması Finansmanı Ödülü"
- "Yılın Proje Finansmanı Anlaşması (İkincilik)"

Çanakkale Köprüsü ve Otoyolu Projesi;

- "Türkiye'nin En İyi Finansman İşlemi"
- "Avrupa'nın En İyi Otoyol Projesi Finansmanı"
- "Yılın En İyi Altyapı Projesi Finansmanı (Birincilik)"
- "Yılın En İyi Proje Finansmanı İşlemi (Birincilik)"
- "Yılın En İyi Otoyol Projesi Finansmanı" (ICBC)
- "Orta ve Doğu Avrupa'nın (CEE) En İyi Proje Finansman İşlemi"
- "Avrupa, Orta Doğu ve Afrika'nın (EMEA) En İyi Proje Finansmanı İşlemi"
- "Orta ve Doğu Avrupa'nın (CEE) En İyi Kamu Özel Sektör İşbirliği Projesi"
- "Avrupa, Orta Doğu ve Afrika'nın (EMEA) En İyi Otoyol Projesi Finansmanı"
- "Avrupa, Orta Doğu ve Afrika'nın (EMEA) En İyi Sendikasyon Kredisi",

Akfen Yenilenebilir Enerji - RES Projeleri;

- "Yılın En İyi ECA (İhracat Kredi Kuruluşu) Bağlantılı Proje Kredisi"
- "En İyi RES Proje Finansmanı Ödülü"
- "En İyi Doğal Kaynaklar Finans Kredisi"
- "Avrupa, Ortadoğu ve Afrika'nın En İyi Yenilenebilir Enerji Proje Finansmanı",

Ankara-Niğde Otoyolu Projesi;

- "Yılın En İyi Ulaştırma Projesi Finansmanı (Birincilik)"
- "Yılın En İyi Altyapı Projesi Finansmanı (İkincilik)"
- Ciner Grubu'na Kullandırılan Sendikasyon Kredisi;
- "Yılın Kurumsal Finansman İşlemi"

ödülleriyle layık görülmüştür.

Jeotermal santral projesine 90 milyon ABD doları kaynak

İş Bankası, Türkiye'nin enerji arzına katkıda bulunan ve belirli çevresel ve sosyal standartları karşılayan sürdürülebilir enerji projelerine destek sağlamaktadır.

2020 yılında proje finansmanı faaliyetleri

İş Bankası proje finansmanı faaliyetleri kapsamında, 2020 yılında,

- YEKDEM (Yenilenebilir Enerji Kaynakları Destekleme Mekanizması) kapsamındaki rüzgar enerjisi santralleri (RES) başta olmak üzere yenilenebilir enerji yatırımlarının finansman taleplerinin incelenmesini,
- Yenilenebilir Enerji Kaynak Alanı (YEKA) modeliyle düzenlenecek toplam 1.000 MW kurulu gücü haiz mini YEKA Güneş Enerjisi Santrali (GES) ihalelerine ilişkin sürecin takip edilmesini,
- satın alım ve yeni yatırımların kredilendirilmesini,
- belirli refinansman imkânlarının değerlendirilmesini ve
- muhtelif proje kredilerinde yapılandırma çalışmalarının sürdürülmesini öngörmektedir.

İş Bankası'nın yenilenebilir enerji sektöründe öncü ve lider banka olma misyonuyla uyumlu olarak, 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 Kredis'i'nin satışına

yönelik yoğun müşteri temalarına devam edilmesi planlanmaktadır.

Son yıllarda toparlanma dönemine girmiş olan turizm sektörünün 2020 yılında da pozitif ayrılmaya devam edeceği tahmin edilmektedir. Banka, kriz yıllarında askıya alınan turizm yatırımlarına dair finansman taleplerinin gündeme gelmesini beklemektedir.

Uluslararası kuruluşlarla yatırımların finansmanı alanında güçlü ve köklü işbirliği

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. Sağlanan bu yeni kaynakların İş Bankası müşterilerinin yatırımlarının finansmanı için kullanılmasına yönelik çalışmalara devam edilmiştir.

Banka 2018 yılı içerisinde, EIB ve EBRD'den sağlanan MidSEFF kaynağı kapsamında 51,5 milyon ABD doları, 2019 yılında ise 30 milyon ABD doları olmak üzere toplam 81,5 milyon ABD doları kredi kullanmıştır.

Banka, MidSEFF Programı kapsamında temin ettiği kaynağı, yenilenebilir enerji ve endüstriyel enerji verimliliği konularında orta ölçekli yatırımların finansmanı amacıyla müşterilerine kullanmaktadır. İş Bankası sağladığı bu kaynakla, Türkiye'nin enerji arzına katkıda bulunan ve belirli çevresel ve sosyal standartları karşılayan sürdürülebilir enerji projelerine destek sağlamaktadır.

Kurumsal bankacılık müşterilerine sunulan değeri pekiştiren risk yönetimi çözümleri

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

Tekcep

Açık bankacılık alanında yenilikçi bir ürün olan Tekcep müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

2019, dış ticaret süreçlerinde dijitalleşmeye yönelik geliştirmeler yapılarak operasyonel maliyetlerin azaltılmasına odaklanılan bir yıl olmuştur.

İş Bankası, uzun yıllar boyunca edindiği tecrübe, sahip olduğu teknolojik altyapı, yüksek bilinirliği ve geniş muhabir ağı ile dış ticaret alanındaki varlığını pekiştirmektedir.

Banka, 2019 yılında türev ürün yelpazesini genişletmiş, gerek türev ürünlerin diğer bankacılık ürünleriyle gerekse farklı türev ürünlerin bir araya getirilmesi suretiyle müşteri odaklı risk yönetimi çözümleri geliştirerek müşterilerini maruz kaldığı belirli risklerin yönetilmesini sağlamıştır.

İş Bankası, 2020 yılında da ihtiyaç ve beklentilere uygun olarak yapılandığı türev ürünler ve özel risk yönetimi çözümleriyle müşterilerine sunduğu desteği artıracaktır.

İş Bankası nakit yönetimi ürünlerindeki güvenilirliğini teknolojik gelişmelerle daha da artırmıştır.

2019 yılı İş Bankası'nın öncü ve yenilikçi yönünü nakit yönetimi ürünleri alanında da vurguladığı bir yıl olmuştur. Açık bankacılık alanında yenilikçi bir ürün olan Tekcep müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Tekcep ile müşteriler, farklı bankalardaki hesaplarını İşCep ve Ticari İnternet Şubeden görüntüleme olanağına kavuşmuşlardır. Diğer taraftan, toplu ödeme sistemlerinde müşterilerin kullanımını kolaylaştıracak ve ürünün güvenliğini arttıracak geliştirmeler sağlanmıştır.

İş Bankası'nda müşterilere tahsilat, ödeme sistemleri ve dijital hizmetler başta olmak üzere nakit yönetimi alanında yürütülen çalışmalarla, katma değeri yüksek hizmetlerin müşterilere basit, etkin ve kolay ulaşılabilir bir formatta düşük maliyetlerle sunulması; müşteri memnuniyetinin artırılması ve müşterilerin iş süreçlerine katkı sağlanması hedeflenmektedir.

İş Bankası, 2019 yılında kambiyo mevzuatındaki değişimlere hızla uyum sağlayarak ihracatçı ve ithalatçı müşterilerinin çözüm ortağı olmaya devam etmiştir.

2019 yılında, 32 Sayılı Karar, ihracat mevzuatı ve TCMB'nin Sermaye Hareketleri Genelgelerinde önemli değişiklikler yapılmıştır. Bu değişiklikler, bankacılık uygulamalarına doğrudan etki etmiştir. Bu kapsamda yeni kambiyo mevzuatına uyum çalışmaları İş Bankası'nın faaliyetlerinde önemli bir yer tutmuş; müşteri memnuniyeti maksimum düzeyde gözetilerek alt yapı ve süreç çalışmaları başarıyla yürütülmüştür. Ayrıca, dış ticaret süreçlerinde dijitalleşmeye yönelik geliştirmeler yapılarak operasyonel maliyetlerin azaltılmasına odaklanılmıştır.

İş Bankası, uzun yıllar boyunca edindiği tecrübe, sahip olduğu teknolojik altyapı, yüksek bilinirliği ve geniş muhabir ağı ile dış ticaret alanındaki varlığını pekiştirmektedir. Banka, yaygın şube ve müşteri ağının yanı sıra konusunun uzmanı kadroları ile dış ticaret alanında müşteri ve çözüm odaklı hizmet anlayışını sürdürmektedir. İş Bankası, ülke dış ticaret hacminin önemli bir kısmına aracılık etmekte, müşterilerine uçtan uca en iyi hizmeti ulaştırmaktadır.

2020 yılında, teknolojik imkanlardan ve dijitalleşmeden dış ticaret alanında azami ölçüde faydalanmayı hedefleyen İş Bankası, müşterilerinin "iş ortağı" olma vizyonunu bu segmentte de devam ettirecektir.

İş Bankası, 2019 yılında da ticari bankacılık çözümleriyle müşterilerine desteğini çok yönlü olarak sürdürmüştür.

TİCARİ BANKACILIK

Ticari bankacılık müşterilerine kesintisiz destek

İş Bankası, kuruluş misyonuna uygun olarak, 1924'ten günümüze sanayicinin, ticaret erbabının, KOBİ'lerin ve esnafın yanında yer almaktadır. Banka, 2019 yılında da ticari bankacılık çözümleriyle müşterilerine hizmetlerini sunmuş, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına yaptığı katkıyı kararlı bir yaklaşımla artırmıştır.

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 47 ticari ihtisas ve 2 serbest bölge şubesiyle sürdürmektedir. Banka'nın sahip olduğu bu özel yapılanma, ticari müşterilerin ihtiyaçlarının daha etkin ve verimli karşılanmasında kilit rol oynamaktadır.

2019 yılında Genel Müdürlük ve saha ekipleri ile müşteri ziyaretlerine yoğun bir biçimde devam edilmiştir. Saha ekipleri yaklaşık 344 bin, Şube Dışı Satış ekipleri ise yaklaşık 159 bin müşteri ziyareti gerçekleştirilmiştir.

İş Bankası, 2019 yılında da taksitli ticari kredilerde en çok tercih edilen özel banka olmuştur.

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

Geçmiş yıllarda olduğu gibi 2019 yılında da söz konusu kitlenin ağırlıklı olarak tercih ettiği taksitli ticari krediler alanında özel bankalar arasındaki liderliğini %11,9^(*)luk sektör pazar payıyla sürdüren İş Bankası'nın taksitli ticari krediler portföy büyüklüğü, 2019 yıl sonu itibarıyla 46,5 milyar TL^(**)lik hacme ulaşmıştır.

Toplam 2 milyar TL kullandırımıyla sürdürülen Skorlamaya Dayalı Ticari Kredi Kampanyası ve Esnafa Destek Kredisi Kampanyalarının yanı sıra Temmuz ayı itibarıyla düzenlenmeye başlanan KOBİ'lere Bayram Kredisi ve Ticari Destek Kredisi Kampanyaları ile müşterilere kredi başına azami 5 milyon TL limit ile 36 aya kadar vade ve avantajlı faiz oranları ile finansmana erişim imkanı sunulmuştur.

KOBİ'lere Bayram Kredisi ve Ticari Destek Kredisi Kampanyası kapsamında 2019 yıl sonu itibarıyla toplam 55.263 adet kredi ile yaklaşık 10 milyar TL tutarında Kredi tahsisi yapılmıştır.

İş Bankası; tesis edilen ticari ilişkide sürdürülebilirliği sağlayan ve ticari hayatın önemli bir parçası olan ticari kredi kartı portföyünü de genişletmeye devam etmektedir. Özellikle yılın ikinci yarısında Banka'nın ticari kart sahibi müşteri sayısının artırılmasına yönelik olarak şubeler ve ticari Doğrudan Satış kanalları üzerinden çalışmalar yürütülmüştür.

2019 yılında gerçek kişi tacir müşterilere yönelik geliştirilen İşim Kart esnaf müşterilerinin kullanımına sunulmuştur. İşim Kart, yıl sonu itibarıyla 15.951 müşteri sayısına ulaşmıştır.

**46,5
milyar TL**

**İş Bankası'nın
taksitli ticari krediler
portföy büyüklüğü**

(*) Faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarında katılım bankaları hariç tutulmuştur.

(**) Kredili mevduat hesapları dahildir.

İş Bankası ile TCMB arasında; ihracatçı ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde bulunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla protokol imzalanmıştır.

İş Bankası, 2019 yılında taksitli ticari krediler alanında özel bankalar arasındaki liderliğini sürdürmüştür.

Banka, ayrıca, farklı müşteri gruplarının ihtiyaçlarına en uygun ödeme çözümlerini üretmek amacıyla bölgesel iş ortaklıkları geliştirmeye de devam etmiştir. Bu kapsamda müşterilere sunulan Düzce Ticaret Odası, Kıbrıs Türk Ticaret Odası ve Antakya Ticaret Odası logolu ticari kredi kartları ile oda üyelerinin birbirleri arasındaki alışverişlerin desteklenmesi amaçlanmaktadır.

Kartlı ödemelere hız katan temassız ödeme teknolojilerine yapılan yatırımlar kapsamında ticari kredi kartlarının temassız özellikli sunumuna başlanmıştır. Bankalararası Kart Merkezi ve Discover Finansal Hizmetler ile işbirliği kapsamında, "Türkiye'nin Ödeme Yöntemi" sloganı ile hayata geçirilen TROY kredi kartlarının yurt dışında da geçerli olmasını sağlayacak çalışmalar yürütülmüştür. İş Bankası, bu kapsamda, TROY markalı Discover ile co-badge ticari kredi ve banka kartlarına yönelik alt yapı çalışmalarını başarıyla tamamlamış ve Türkiye'de bu konuda hizmet sunmaya başlayan ilk banka olmuştur.

İş birlikleri ile ticari müşterilere yaygın destek

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 ve 2019 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 35,5 milyar TL kredi kullanırmıştır.

İş Bankası ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) arasında; ihracatçı ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde bulunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla protokol imzalanmıştır. Bu çerçevede TCMB'den sağlanan kaynağın iskontolu döviz kredisi olarak firmalara kullanılmasına 2019 yılında devam edilmiştir.

İş Bankası'nın özel meslek gruplarına yönelik faaliyetler kapsamında Türk Eczacıları Birliği (TEB) ile yaptığı iş birliği 2019 yılında da sürdürülmüştür.

2019 yılı Eylül ayında İş Bankası'nın da yer aldığı 11 Banka ve KGF ile KOSGEB arasında "Düzce ve İstanbul Acil Destek Kredisi Protokolü", Ekim ayında KOSGEB ile İş Bankası'nın da arasında bulunduğu 10 banka ve KGF arasında 3 yıl sürecek olan KOBİ Finansman Destek Programı Protokolü ve Kasım ayında İş Bankası'nın da yer aldığı 9 banka ve KGF ile KOSGEB arasında "Samsun İli Terme ve Salıpazarı İlçeleri Acil Destek Kredisi Protokolü" imzalanmıştır.

Bu protokoller kapsamında 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla İş Bankası tarafından toplam 40,7 milyon TL kredi kullanılmıştır. Bu işbirlikleri kapsamındaki kredi kullanımları devam etmektedir.

İş Bankası, 2019 yılında da yurt dışı finansman olanaklarını değerlendirmeye ve sağladığı temalı kaynakları müşterilerine kullandırmaya devam etmiştir.

2019 yılında Oracle firması ile iş birliğine gidilerek, dünya genelinde yürütülen Satış Finansmanı Programı kapsamında, bu firmadan yazılım ve/veya donanım satın alacak distribütör, bayi ya da son kullanıcı niteliğindeki firmaların satın alımlarına ilişkin kredi ihtiyaçlarının İş Bankası aracılığı ve avantajlı faiz oranları ile karşılanmasına başlanmıştır.

Yurt dışı finansman olanaklarına kesintisiz erişim

İş Bankası, 2019 yılında da ticari hayatın gelişmesine katkıda bulunmak amacıyla enerji, tarım ve kadın girişimciliği 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 yatırımların finansmanını öngören TurSEFF III. paketi kapsamında İş Bankası tarafından sağlanan 55 milyon ABD doları tutarındaki kaynağın alt kullanıcılara dağıtımına devam edilmiş olup, 2019 yılı içerisinde söz konusu kaynaktan yaklaşık 22,7 milyon ABD doları tutarında kredi kullandırımı yapılmıştır.

Banka'nın yapmış olduğu seküritizasyon işlemi kapsamında, 2016 yılında Avrupa Yatırım Bankası'ndan (EIB) sağlanan, KOBİ'ler ve çalışan sayısı 250 ila 3.000 arasında olan işletmelerin finansmanına yönelik 47,6 milyon ABD doları tutarındaki finansman kaynağının kriterleri karşılayan müşterilere kullandırılması yönündeki

çalışmalar sürdürülmüş ve tamamı 2019 yılı içerisinde İş Bankası tarafından kullandırılmıştır.

Kadın ve Genç Girişimcilerin ihracatta daha fazla yer almalarını sağlamak amacıyla Türk Eximbank ile kadın ve genç girişimci ihracatçılara yönelik 2019 yılı Haziran ayında "Kadın Girişimci İhracat Destek Kredisi" ile "Genç Girişimci İhracat Destek Kredisi" protokolleri imzalanmıştır. İş Bankası "Genç Girişimci İhracat Destek Kredisi" protokolünü imzalayan ilk Banka konumundadır. Yabancı para cinsinden kredilerde 25 baz puan faiz indirimi bulunmaktadır. Her protokol özelinde toplam 100 milyon TL ve 200 milyon ABD doları tutarında kaynak aktarılmıştır. Program kapsamında 2019 yıl sonu itibarıyla 36 Kadın Girişimciye toplam 15 milyon TL, 24 Genç Girişimciye ise toplam 7,1 milyon TL kredi kullandırımı yapılmıştır.

Öte yandan, Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (IBRD) ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 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 İş Bankası hesaplarına intikal etmiştir.

Söz konusu kaynağın, Türkiye'de yerleşik

- kadın istihdamını destekleyici Küçük ve Orta Boy İşletmelerin (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 yönünde çalışmalar sürdürülmektedir. Bu kapsamda 2019 yıl sonu itibarıyla ilgili kaynak kapsamında 20 milyon ABD doları tutarındaki ilk dilimin hemen hemen tamamı kullandırılmış olup, yeni kullandırmalara yönelik çalışmalar devam etmektedir.

40 milyon ABD doları

**IBRD-Kapsayıcı
Finansmana Erişim
Projesi Kredi
Anlaşması**

**Kadın Girişimci
Tarife Paketi
uygulamasına
devam edilmiştir.**

Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanını desteklemeye yönelik ürün geliştirme çalışmaları sürdürülmüştür.

İş Bankası ve Dış Ticaret

Her biri yabancı dil bilen, kambiyo mevzuatına hakim ve dış ticaret tecrübesi bulunan Banka yöneticilerinden oluşan Dış Ticaret Uzmanları 44 ilde müşterileri işyerlerinde ziyaret ederek dış ticaret işlemleri kapsamındaki her türlü bilgi taleplerini anında yanıtlamaktadır.

İhracatçı müşterilerin finansmanı amacıyla 2019 yılı Şubat ayında İş Bankası tarafından duyurulan İhracat Döviz Kredisi Kampanyası kapsamında uygun faiz oranlarıyla Dolar ve Euro cinsinden taksit ödemeli, Borçlu Cari Hesap (BCH) ve spot şeklinde kredi kullanılmaktadır. 2019 yılında toplam 1.209 adet müşteriye yaklaşık 695 milyon ABD doları tutarında finansman sağlanmıştır.

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 tamamlayarak elektronik ortamda teminat mektubu işlemlerini yapabilir duruma gelmiştir. İş Bankası, Gümrükler Genel Müdürlüğü ve Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ye hitaben elektronik teminat ve niyet mektubu düzenleyebilmektedir.

2019 yılında, İş Bankası dış ticarete de müşterilerinin iş ortağı olarak T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından onay verilen, önde gelen e-ticaret firmaları ile iş birliklerine devam etmiş ve müşterilerinin e-ticaret sitelerine indirimli üye olabilmelerini sağlamıştır.

2019 yılı Şubat ayında, İhracatçı Paketi ve Maxi Paket olmak üzere yeni Dış Ticaret Paketleri sunulmuştur.

İş Bankası, yenilenebilir enerji olan her yerde

Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanını desteklemek üzere oluşturulan kredilere bir yenisi eklenmiştir. 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" 2019 yılı Nisan ayında müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

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

Yeni mevduat ürünleri

Müşterilerin mevduat hesaplarından vade süresi içerisinde para çekilebilmesine yönelik ihtiyaçları doğrultusunda; vade süresi içerisinde para çekilişine imkan tanıyan yeni vadeli mevduat ürünü Vade Bekletmeyen Mevduat Hesabı ile şube dışı kanallarda kullanılabilen, bir günlük vadede faiz getirisi sağlayan Günlük Kazandıran Hesap ürünleri 2019 İş Bankası'nın ürün gamına eklenmiştir.

Kadın iş gücünün ekonomiye katılımına sürdürülebilir ve kararlı destek

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.

Kadın girişimcilerin temel bankacılık hizmetlerinden indirimli olarak faydalanabilmeleri adına oluşturulan "Kadın Girişimci Tarife Paketi"

Kadın Girişimcilere yönelik “Arya İş Atölyeleri” etkinlikleri 2019 yılında Bahar ve Güz dönemi olmak üzere iki defa düzenlenmiştir.

satışına ve aynı zamanda kadın girişimcilerin finansmana uygun koşullarla erişebilmeleri için düzenlenen kredi kampanyalarına yıl boyunca devam edilmiştir.

İş Bankası ve Türkiye'nin ilk Kadın Yatırım Platformu olan Arya arasında kadın girişimcilerin finansal olarak desteklenmesi ve çeşitli seminer ve eğitimler ile gelişimlerine katkı sağlanması amacıyla 2018 yılında başlatılan iş birliği 2019 yılında sürdürülmüştür. Kadın girişimcilerin ücretsiz katılımına açık olan finansal okuryazarlık, bilanço yönetimi, satış, marka ve dijital pazarlama, veri yönetimi ve insan kaynakları gibi konulardan oluşan “Arya İş Atölyeleri” etkinlikleri 2019 yılında Bahar ve Güz dönemi olmak üzere iki defa düzenlenmiştir.

2019 yılında İş Bankası sponsorluğunda, girişimci kadınların 6 hafta boyunca eğitimler, geribildirimler ve mentorluk süreçlerinden geçirilerek girişimlerini tanıtmak için yatırımcıların karşısına çıkarıldığı Arya Retreat Pitching Challenge (ARPC) ve başarılı iş insanlarının, deneyimli ve yeni yatırımcıların katıldığı, ARPC’de finale kalan kadın girişimcilerin projelerini aktararak girişimlerine yatırımcı buldukları “Arya Retreat” etkinliği gerçekleştirilmiştir.

Kadın girişimciler, 3 gün süreli Arya Retreat 2019’da birbirinden değerli konuşmacıların cüret etme hikâyelerini dinleyerek ilham almış, düzenlenen atölye çalışmalarında yatırımcı kimliğini keşfetmek, melek yatırımcılığı öğrenmek, yatırım stratejileri geliştirmek, startup ekosistemine giriş ve teknoloji dünyasındaki gelişmeler hakkında derinlemesine öğrenme fırsatı yakalamışlardır.

Girişimcilik ekosistemine katkı

İş Bankası, geleneksel yöntemlerle faaliyetlerini sürdüren, ancak dijital dönüşüm ile verim artışı sağlama potansiyeli bulunan işletmelere, dönüşme ve yeni sistemlere geçiş sürecinde destek olmaya yönelik iş birlikleri kurulmasına ve kampanyalar düzenlenmesine devam etmektedir. Bu çalışmalar kapsamında, işletmeler ile özellikle çözüm sağlayıcı yeni girişimler bir araya getirilmekte, hem firmaların dijital dönüşümüne hem de girişimcilik ekosistemine katkıda bulunmaktadır.

İş Bankası, geleceğin müşteri portföyü olarak gördüğü ve yeni ekonominin en temel dinamiklerinden olan yeni nesil girişimlere yönelik sunduğu Teknolojik Girişimci Paketi’nin yaygınlaştırılması çalışmalarını 2019 yılında da sürdürmüştür. Ayrıca, Girişimci Bankacılığı kültürünün şubelere aktarımı için düzenlenen eğitimlere ek olarak, girişimcilerle yol arkadaşı olma yaklaşımıyla girişimcilerin şirketleşme süreçlerinde finansallarını doğru okuyabilmeleri ve yönetebilmeleri için ihtiyaç duyabilecekleri bilgileri girişimcilere aktarabilmeleri için şube çalışanlarına yönelik alanında ilk olan “Girişimci Bankacılığı – Finansal Okuryazarlık” eğitimi de düzenlenmiştir.

Girişimcilik ekosisteminin önemli noktalarından olan üniversiteler ve teknoparklara yönelik ziyaretler gerçekleştirilmiş ve potansiyel iş birlikleri değerlendirilmiştir.

Katma değeri güçlü dijital bankacılık ürünleri

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.

2019 yılında, Ticari İş Birimi dijital müşteri sayısı yaklaşık %13, İşCep Ticari kullanan müşteri sayısı ise %72 oranında artmıştır. Ticari müşterilerin yaklaşık %48’i, aktif müşterilerin ise %63’ü İnternet Şubesi veya İşCep’i kullanmaktadır. İş Bankası’nın Ticari Mobil Bankacılık pazar payı 2019 yıl sonu itibarıyla %13,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Son 12 ayda en az bir kez İşCep Ticari kullanan müşteri sayısı 367 bini aşmıştır.

**%72
artış**

**İşCep Ticari kullanan
müşteri sayısı
%72 oranında
artmıştır.**

Maximum İşyerim uygulaması 2019 yıl sonu itibarıyla 86 binin üzerinde indirme sayısına ulaşmıştır.

2019 yılındaki en önemli geliştirme çalışmalarından biri olan Türkiye'nin ilk açık bankacılık uygulaması "TekCep" uygulaması, İş Bankası iştiraki olan Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ile birlikte hayata geçirilmiştir. TekCep ile tüzel kişi müşterilerin diğer bankalardaki ticari hesap hareketlerini İşCep Ticari'den ve Ticari İnternet Şubesi'nden takip edebilme imkanı tanınmıştır. TekCep uygulaması ticari hayatın temposu içinde ticari müşterilerin her bir bankanın uygulamasına ayrı ayrı girerek veri toplamak ve bunları birleştirmek yükünü azaltmak ve onlara zaman ve iş gücü kazandırmak için tüm hesaplarını tek bir uygulamadan ve tek bir ekrandan takip edebilmeleri için geliştirilmiştir.

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

2018 yılından bu yana ticari kredi sürecinin dijital kanallarda uçtan uca sonuçlanmasına imkan veren, bu anlamda bankacılıkta ilk ve tek olma özelliğini koruyan Anında Ticari Kredi ürününde, müşteri deneyimi önde tutularak, erişim kolaylığının sağlanması ve sunulan kredi seçeneklerinin artırılmasına yönelik geliştirmeler yapılmıştır. Ürünün üst limit de 2019 yılında 100 bin TL'ye yükseltilmiştir.

2019 yılında İş Bankası, bu yolla dijital kanallardan toplam 144 milyon TL ticari kredi kullandırmıştır.

Maximum İşyerim

2018 Eylül ayında ticari müşterilerin ödeme sistemlerine yönelik ihtiyaçlarını tek bir çatı altında toplama gayesiyle hayata geçirilen Maximum İşyerim uygulaması 2019 yıl sonu itibarıyla 86 binin üzerinde indirme sayısına ulaşmıştır. İş Bankası, Maximum İşyerim platformu ile 113 binin üzerinde üye işyerine ve 57 binin üzerinde ticari karta hizmet vermiştir.

Maximum İşyerim uygulamasında, üye işyerlerine satış ve performanslarını derinlemesine inceleme fırsatı veren analiz raporları ve cep telefonunu POS cihazı gibi kullanma olanağı veren "QR POS" özelliği hayata geçirilmiştir. Ticari kart kullanıcıları için işlem taksitlendirme ve erteleme; üye işyerleri içinse POS alacaklarının vadesinden önce ödenmesine imkân sağlayan "POS Erken Ödeme" özelliği devreye alınmıştır.

2019 yılında ayrıca işyerlerine potansiyel satışlarında destek verme amacıyla yeni nesil ödeme alma yöntemlerine ilişkin çalışmalara odaklanılmıştır. Bu kapsamda, e-ticaret ile uğraşan işyerlerinin tahsilat süreçlerini pratikleştirecek "Linkle Tahsilat" uygulaması ve toplamda bir milyardan fazla kullanıcısı olan Alipay cüzdan ile QR ödeme kabulü uygulamaya alınmıştır. Banka bu çalışma sonucunda, 2017 yılından bu yana elektronik ticaret işlemlerinde kabul ettiği Alipay ödeme yöntemini fiziki mağazalarda da kabul etmeye başlayan ilk Türk Bankası olmuştur.

Maximum ve İmece dünyasının ticari müşterilere sağladığı sayısız fırsatı anlık olarak cep telefonlarından takip etme olanağı, avantajlı POS paketlerimizin kullanım bilgilerinin görüntülenmesi, anlık POS işlemleri dökümü alma ve benzeri çok sayıda yetkinlik 2019 yılında Maximum İşyerim işlem setine eklenmiştir.

İş Bankası, dijital kanallardan 144 milyon TL ticari kredi kullandırmıştır.

2019 yılında tarım bankacılığı faaliyetlerine devam eden İş Bankası, bu faaliyetlerini sahadaki gezici ekipleri ile desteklemektedir.

Tarım bankacılığında katma değerli çözümler sunmaya odaklı iş birlikleri

İş Bankası, tarım sektöründe faaliyet gösteren müşterilerinin, yöresel ve dönemsel ihtiyaç ve taleplerini, gerek sahada gerekse Genel Müdürlük'te gerçekleştirdiği analitik çalışmalar ile incelemektedir. Banka, söz konusu çalışmalar doğrultusunda özelleştirdiği ürün ve hizmetlerini üreticilere katma değer yaratacak biçimde sunmak amacıyla, çeşitli sektör kurum ve kuruluşları ile iş birlikleri geliştirmektedir.

2019 yılında tarım bankacılığı faaliyetlerine devam eden İş Bankası, bu faaliyetlerini sahadaki gezici ekipleri ile desteklemektedir. Şube Dışı Satış Biriminde görev yapan 63 Tarım Yetkilisi 61 ilde, ülke tarımını desteklemek için doğrudan çiftçilerin ihtiyaçlarını karşılamak üzere faaliyet göstermektedir. Tarım Yetkilileri, bankacılık hizmetlerine erişimi kolaylaştırmak amacıyla köy köy dolaşarak üreticilere ve çiftçilere yerinde hizmet sunmaktadır.

Tarım sektöründe faaliyet gösteren müşterilerin kredi başvuruları, etkin risk yönetimi unsurları barındıran standardize edilmiş tahsis süreçleri ile işlenmektedir. İş Bankası, tarım kredisi risk değerlendirme süreçlerinde Kredi Kayıt Bürosu (KKB) Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemi'ni (TARDES) kullanmaktadır. 2019 yılında, ayrıca, KKB bünyesindeki Tarım Bilgi Sistemi'nden de yararlanılmaya devam edilmiştir.

2019 yılında tarım bankacılığında Avrupa Birliği Katılım Öncesi Yardım Aracı Kırsal Kalkınma Bileşeni Programı'na ilişkin olarak, İş Bankası ile Tarımsal ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu (TKDK) arasında imzalanan protokol çerçevesinde, TKDK tarafından yapılan başvuru çağrıları doğrultusunda çalışmalar sürdürülmüştür.

Özellikle tarımsal ürünlerin arz ve fiyat dengesinin sağlanması konusunda büyük önem arz eden soğuk hava depolarının ülkenin toplam kapasitesi ve depolanabilir tarımsal üretim miktarları dikkate alındığında kapasite açığı bulunmaktadır. Bu çerçevede, bitkisel ve hayvansal ürünler ile su ürünlerinin üreticiden tüketiciye ulaşana kadar saklanmalarına yönelik tesis kurulumu ile mevcut tesislerin modernizasyonu için gerekli finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla İş Bankası Soğuk Hava Deposu Yatırım Kredisi ürününü geliştirilmiştir.

Tarımda Dijital Dönüşüm

İş Bankası tarımda teknolojik dönüşüme önem vermekte ve buna yönelik adımlar atmaktadır.

2019 yılında Vodafone Business işbirliğinde tarımsal faaliyetlerde gelişmiş teknolojiye dayalı tahmin ve erken uyarı sistemlerinin kullanıldığı Dijital Tarım Projesi başlatılmıştır. Diğer taraftan, tarımsal üretim faaliyetlerinde yararlanmak üzere akıllı telefonlar aracılığıyla kullanılabilecek İmeceMobil uygulaması ücretsiz olarak tüm üreticilerin hizmetine sunulmuştur. Üreticiler bu uygulama ile meteorolojik uyarılardan, hal-borsa fiyatlarına kadar üretimleri açısından önem taşıyan pek çok değerli bilgiye, İmece Kart kampanyalarına ve İmece Kart'a dair bilgilere erişebilmektedir. Ayrıca tarım sektöründe yenilikçi ve inovatif projesi olan girişimlerin ortaya çıkarılması ve desteklenmesi amacıyla Tarım Girişimciliği Yarışması düzenlenmiş olup, yarışmayı kazanan ekip İş Bankası Workup programına katılmaya hak kazanmıştır.

2019 yılında, Tarım Girişimciliği Yarışması düzenlenmiştir.

İş Bankası, 2019 yılında 32 yörede, 5.000'e yakın üretici ile bir araya gelmiştir.

Çiftçi Buluşmaları ve Tarım Fuarları

2019 yılında, İş Bankası'nın tarım sektörüne yönelik ürün ve hizmetleri ile TARSİM tarım sigortalarının tanıtımının yapılması ve üreticiler ile yakın ilişkiler geliştirilmesi amacıyla 32 yörede çiftçilere yönelik toplantılar düzenlenmiş, 5.000'e yakın üretici ile bir araya gelinmiştir. İş Bankası, ayrıca, yurt çapında çeşitli tarım fuarlarına katılım da sağlamıştır.

İş Bankası işbirlikleri kapsamında organizasyonlarını kesintisiz olarak sürdürmektedir.

İş Bankası, dünya ekonomisindeki gelişmeler doğrultusunda şirketlerin içinde bulundukları değişim ve dönüşümü yakından takip etmektedir. Banka bu doğrultudaki bilgilendirme faaliyetlerini kesintisiz olarak sürdürmektedir.

İş Bankası, KOBİ'lerin dijitalleşme süreçlerine katkı sağlamak amacıyla hazırlanan ve TÜRKONFED tarafından yürütülen, İstanbul Kalkınma Ajansı destekli Dijital Dönüşüm Merkezi" projesinin sponsorudur. Projede KOBİ ve tekno-KOBİ seçimleri tamamlanarak KOBİ'ler için dijitalleşme yol haritasının uygulanması sürecine geçilmiştir.

Projeye başvuran 500'ün üzerinde KOBİ'den 150 tanesi projeye dahil edilmiştir. 2019 yılında sayısı 10'u aşkın Dijital Dönüşüm Merkezi'nde herkese açık olarak düzenlenen ve konusunda uzman profesyonellerin yer aldığı dijital dönüşüm sohbetlerine 2020'de de devam edilecektir.

Türkiye ekonomisinin bel kemiğini oluşturan KOBİ'lerin dijitalleşme süreçlerine destek olmak amacıyla İş Bankası ve TÜRKONFED işbirliğinde 2018 yılında başlatılan Dijital Anadolu toplantıları, 2019 yılında da devam etmiştir. 2019 yılında dijitalleşme ile gelen değişimi Anadolu'da

yaygınlaştırmak amacıyla Denizli, Elazığ, Diyarbakır ve Eskişehir'de toplantılar gerçekleştirilmiştir.

İŞ'TE KOBİ

Başta esnaf ve KOBİ'ler olmak üzere, çeşitli ölçekte firmaların yakından takip ettiği, İş Bankası'nın yol gösterici internet sitesi İŞ'TE KOBİ'nin (www.istekobi.com.tr) üye sayısı 2019 yıl sonu itibarıyla 86 bine ulaşmıştır.

Firmalara site içerisinde profil sayfalarını oluşturarak kendilerini tanıtmaya olanağı sağlayan KOBİ Pazarı bölümüne, sundukları hizmet ve ürünlerle ilgili ilan veren KOBİ sayısı 12 bine yaklaşmıştır.

Bugüne kadar ulusal ve uluslararası farklı organizasyonlarda toplam 34 ödül kazanan İŞ'TE KOBİ'de sayıları binlerle ifade edilen güncel haber, makale, sektörel rapor, video röportajları ve uzman yorumları gibi pek çok zengin içerik, üyeler ve diğer kullanıcılarla paylaşılmaktadır.

BİREYSEL BANKACILIK

İş Bankası'nın müşterileri bireysel bankacılık faaliyetlerinin odak noktasını oluşturur.

Müşterilerin en çok tercih ettiği finansal çözüm ortağı

İş Bankası'nın bireysel bankacılık alanındaki faaliyetleri, "müşterilerinin hayatlarının her evresinde en çok tercih ettikleri finansal çözüm ortağı olma" hedefi etrafında şekillendirilmekte; "müşterilerin yol arkadaşı" olmak ifadesinde özetlenen dijital dönüşüm stratejisi ile yürütülmektedir.

2019 yılında İş Bankası, bireysel bankacılık alanında, müşteri beklentilerini odak noktasına alan, müşterilerin yaşam evrelerindeki ihtiyaç ve davranışlarına uygun ürün ve hizmet çözümleri sunmayı hedefleyen ve Banka'nın sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejisi ile uyumlu çalışmalarına devam etmiştir.

Banka, hem coğrafi hem de ilişkisel bağlamda "müşteriye en yakın banka olma" vaadi ile bireysel bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir. Bu vaat, İş Bankası'nca yürütülen tüm iletişim faaliyetlerinin temel yapı taşıdır.

Müşteri yolculuğuna paralel ve kişiselleştirilmiş iletişim

İş Bankası bireysel bankacılık faaliyetlerinde, ürün ve hizmet satın alımına giden ve deneyim sonrası paylaşımların yapıldığı müşteri yolculuğunda kullanılan temas noktalarını tespit ederek fiziksel ve dijital tüm kanallarda müşterilerine rehberlik etmektedir.

İş Bankası 2019 yılı boyunca farklı sosyal medya platformlarındaki markalarına ait hesaplarda içerik ve kampanya yönetimi ile müşteri ilişkileri yönetimi gerçekleştirmiştir. İş Bankası, bu süreçte, İşCep, Maximum, Maximiles, İş'te Üniversiteli, Maximum Gaming ve Workup markalarına ait Facebook, Twitter, Instagram, Youtube, LinkedIn, Pinterest, Medium Blog mecralarında 37 sosyal medya hesabı ile faaliyet göstermiştir.

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 kendi 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.

2019 yılında dijital mecralar ağırlıklı olmak üzere geleneksel medya kanalları aracılığı ile yapılan reklam çalışmalarının yanı sıra, Türkiye'nin saygın konferansları, dijital platformları, yayın kuruluşları ve üniversite kulüpleri ile yıllık iş birliklerine gidilerek içerik pazarlaması faaliyetlerine devam edilmiştir.

Ana temas noktası mobil kanallar

Bugün İş Bankası'nda toplam işlemlerin %62'sinden fazlası İşCep ve Maximum Mobil üzerinden gerçekleştirilmektedir. 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 özellikleri 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 derinleştirilmesi amacıyla çeşitli aktivasyon çalışmaları yapılmakta; Banka ile ilişkilerini azaltmış, ancak yaşam boyu değeri yüksek olan müşterilere yönelik geri kazanım kampanyaları düzenlenmektedir.

Bireysel bankacılık faaliyetleri ile tüm gerçek kişi müşterilerin finansal ihtiyaçları Banka'nın fiziki ve dijital temas noktaları kullanılarak aktif olarak karşılanmaktadır. Söz konusu müşteriler organizasyonel olarak Kitlesele, Üst Kitlesele ve Yüz Yüze Bankacılık markası altında Kitlesele Varlıklı ve Varlıklı segmentlerde yönetilmektedir.

%62

Toplam işlemlerin %62'sinden fazlası İşCep ve Maximum Mobil üzerinden gerçekleştirilmektedir.

İş Bankası ihtiyaç kredisi bakiyesi %31,2 oranında artarak 29,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bireysel kredi ve tasarruf mevduatında gelişim

İş Bankası ihtiyaç kredisi bakiyesi %31,2 oranında artarak 29,8 milyar TL'ye ulaşmış, Banka ihtiyaç kredilerinde özel bankalar arasında lider konuma yükselmiştir. İş Bankası'nın, kredi kartları ve tüketici kredilerinden oluşan bireysel krediler bakiyesi, 2019 yılında bir önceki yıla göre %9,6 oranında artarak 63,8 milyar TL'ye(*) ulaşmıştır. 2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın konut kredileri bakiyesi 17,5 milyar TL, seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile 60 milyon ABD doları, Temiz Teknoloji Fonu (CTF) ile de 15 milyon ABD doları tutarlarında yapılan kaynak anlaşması ile Konutlarda Enerji Verimliliği Finansman Kredisi Programı (TuREEFF) çerçevesinde konutlarda enerji verimliliği sağlayan kredilerin finansmanı çalışmalarını sürdürmektedir. Banka, Türkiye'de enerji verimliliği olan ve çevreye duyarlı inşaatların yapılmasına sağladığı katkılardan dolayı TuREEFF tarafından gerçekleştirilen törende ödül almıştır.

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın mevduatı 2018 yıl sonuna göre %20,7 artışla 295,9 milyar TL'ye ulaşırken, aynı dönemde tasarruf mevduatı da %24,2 artış kaydederek 195,8 milyar TL olmuştur. Ayrıca Banka, özel bankalar arasında toplam mevduat, TP tasarruf mevduatı, TP ticari mevduat ve DTH bakiyesinde lider konumdadır.

İş Bankası 2019 yılında tasarruf sahiplerinin en çok tercih ettiği banka olma çalışmaları kapsamında gerek yeni müşteri kazanımı gerekse mevcut müşterilerin mevduatlarının artırılması yönünde başarılı sonuçlar elde etmiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla toplam mevduat bakiyesindeki büyümenin %75,3'lük kısmı tasarruf mevduatındaki büyümeden sağlanmıştır.

Dijital Kanallar 2019 yılında mevduat hacminin artırılmasında çok önemli bir paya sahip olmuştur.

Dijital Kanallardan açılan vadeli mevduat hesaplarının bakiyesi 2018 yılı sonunda 16,7 milyar TL düzeyinde iken 2019 yılı sonunda %64,6 artışla 27,5 milyar TL'ye ulaşmış, İş Bankası'nın toplam mevduat artışının %21,3'ü Dijital Kanallardaki vadeli mevduat artışından sağlanmıştır.

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın tasarruf mevduatının bankalar mevduatı hariç toplam mevduat içindeki payı, 2018 yıl sonuna kıyasla 1,6 puan artışla %67,2 olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası mevduat ürünleri yelpazesi 2019 yılında genişletilmeye devam edilmiştir. Ürün yelpazesine Vade Bekletmeyen Hesap, Enflasyon Korumalı Vadeli TL Mevduat Hesabı ve Enflasyona Endeksli Vadeli TL Mevduat Hesabı ürünleri eklenmiş, mevduat ürünü sayısı 43'e yükseltilmiştir.

Bireysel kredi kartları bakiyesinde %11,8 artış

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın bireysel kredi kartları bakiyesi %11,8 artışla 14,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel kredi kartı müşterilerinin ihtiyaçları Maximum programı ile dijital dünyada hayatı kolaylaştıran kişiselleştirilmiş yenilikçi çözümler sunularak karşılanmıştır.

İş Bankası dijital temas noktalarında yeni ürün ve hizmetler

Müşteri Olmak İstiyorum modülünde yenilikler

İşCep ve isbank.com.tr üzerinden sunulan "Müşteri Olmak İstiyorum" hizmeti ile İş Bankası müşterisi olmak isteyen herkes başvurusunu birkaç dakika içerisinde tamamlayarak hızla ve kolayca Bankamız müşterisi olabilmektedir.

"Müşteri Olmak İstiyorum" hizmetimiz ile 2019 yıl sonu itibarıyla 33 bin yeni bireysel müşteri kazanılmıştır. Hizmetimizin günün teknolojik gelişmelerine uygun olarak sürekli iyileştirilmesi ile yeni müşteri kazanımındaki sürekli geliştirilmektedir.

Yapay zekâ uygulamaları müşterilerimizin hizmetinde

Yapay Zekâ destekli Yeni Nesil Satış Fırsatları Uygulaması 2019 yılında tüm Türkiye'de yaygınlaştırılmıştır. Uygulama kapsamında Şube, İşCep, İnternet Şubesi ve Çağrı Merkezi kanallarından müşterilere sunulan tüm satış teklifleri yapay zekâ modeli kullanılarak

İş Bankası'nın bireysel kredi kartları bakiyesi %11,8 artışla 14,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

(*)Bireysel ek hesaplar dahildir.

Bireysel müşterilere yönelik yapay zekâ destekli fiyatlandırma ve satış modelleri İş Bankası'nın farklı hizmet kanallarında devreye alınmıştır.

oluşturulmaktadır. Müşteri ihtiyacı doğrultusunda belirlenen satış teklifleriyle müşteri deneyimi ve memnuniyetine katkı sağlanmakta olup, satış etkinliği ve verimliliği artırılmaktadır.

Dijital bireysel kredi uygulamaları

Bireysel müşterilere yönelik olarak 2019 yılında başlayan yapay zekâ destekli bireysel kredi fiyatlandırma modeline yönelik çalışmalar; 2019 Eylül'de İşCep ve İnternet Şube kanallarında, Kasım 2019'da ise Bankamatik kanalında devreye alınmıştır. Yapılan çalışma ile ihtiyaç kredisi başvurularının yaklaşık dörtte üçünün alındığı dijital kanallarda her müşteriye özel faiz oranı sunulabilmektedir.

İhtiyaç kredisine yönelik dijital uygulamalarda Anında Kredi, Kredim Hazır, API Kredileri ve Anında Alışveriş Kredisi kapsamında kullanılan kredilerin, yeni kullanılan ihtiyaç kredilerinin toplamı içindeki payı 2019 yılında adet bazında %77, tutar bazında %63 seviyesine ulaşmıştır.

2019 yılında ayrıca, Anında Kredi ürünü Bankamatik kanalında da müşterilerin kullanımına sunulmuş ve 2019'da 7.011 adette, toplam 36,2 milyon TL tutarında kullanıma gerçekleştirilmiştir.

Maximum Mobil Ekosistemi

Uygulamanın başlangıcından itibaren, Maximum Mobil'in müşterilere vaadi olan "satın alma deneyimini uçtan uca yaşatacak bir ekosistem" bakış açısının sürdürülmesi ana hedefi kapsamında, müşteri talep ve ihtiyaçlarına uygun geliştirilen kampanya ve duyurulara devam edilmiştir. Dönemsel ihtiyaçlar göz önünde bulundurularak kültür-sanat, e-ticaret,

giyim-market, akaryakıt, hava yolu, eğitim ve restoran gibi farklı sektörleri içeren 7/24 harcama kampanyaları gerçekleştirilmiştir.

2019 yılı sonu itibarıyla 5,1 milyon indirme sayısına ulaşan Maximum Mobil uygulaması içerisinde gerçekleştirilen gelir getirici parasal işlem hacmi önceki yılın aynı dönemine göre %116,7 oranında artmıştır. Uygulamadan gerçekleştirilen mobil temassız ödeme işlem hacmi ise önceki yılın aynı dönemine göre %127,1 oranında büyümüştür. İstanbulkart entegrasyonu kapsamında yaklaşık 432 bin işlemden 9,2 milyon TL, uçak bileti entegrasyonundan ise yaklaşık 32 bin işlemden 17,1 milyon TL'lik ciro elde edilmiştir.

Ön ödemeli kart ürünleri "Dijital MaxiPara Kart" ve "Maximum Gaming Kart" İş Bankası müşterisi olsun ya da olmasın Maximum Mobil üzerinden kullanıcıların beğenisine sunulmuş; anında dijital ön ödemeli kart başvurusu yapabilmek, bu kartlara bakiye aktarabilmek ve kartların Maximum Mobil içerisinde ya da elektronik ticaret işlemlerinde kullanılabilmesi sağlanmıştır.

Motorlu Taşıtlar Vergisinin yıla yaygın olarak Maximum Mobil üzerinden kredi kartları ile ödenmesi ve yurtdışı çıkış harcı ödemelerinin, çıkış noktalarında herhangi bir dekont ya da pul gösterimine gerek olmadan, kredi kartları ile gerçekleştirilebilmesi sağlanmıştır.

Maximum Mobil içerisindeki Dijital Kod Market ve Yemeksepeti entegrasyonlarında kullanıcıların İş Bankası kartlarında biriken MaxiPuanlarını kullanarak işlem gerçekleştirmeleri sağlanmıştır. Ayrıca, İş Bankası kartları ile İş Bankası POS'larından gerçekleştirilen işlemlerin üye işyeri lokasyon bilgilerinin işlem detayında görüntülenmesi ve adres tarifi alınması olanağı da kullanıcılara sunulmuştur.

Müşterilere seçili kredi kartı, sektör ya da tüm kart harcamaları için Maximum Mobil üzerinden harcama kontrolü oluşturabilmek, belirlenen kontrol tutarının %80'ine ve %100'üne ulaşıldığında bildirim alma imkânı sağlanmıştır.

İşCep'te hizmet vermeye başlayan Maxi yetkinlikleri geliştirilerek 2019 yılının Ocak ayında Maximum Mobil'e eklenmiştir.

%127,1

Maximum Mobil temassız ödeme işlem hacmi artışı

İş Bankası'nın e-ticaret piyasa payı 2019'da %28,7 olarak gerçekleşmiştir.

Ödeme sistemlerindeki yükselen başarı grafiği

Ödeme sistemleri piyasasının liderlerinden olan İş Bankası, 2019 yıl sonu itibarıyla;

- 8,1 milyon kredi kartı, 10,8 milyon Bankamatik kartı adedine,
- 124,6 milyar TL kredi kartı alışveriş cirosu ile %14,8'lik piyasa payına,
- 169,7 milyar TL üye iş yeri cirosu ile %16,4'lük piyasa payına

sahiptir.

Ödeme sistemleri piyasasına sunulan yenilikler

İş Bankası, 2019 yılında da ödeme sistemleri piyasasına çok sayıda yenilik sunmaya devam etmiştir.

Ticari kredi kartları dâhil bütün kredi kartları için müşterilere, hesap özeti borçlarını son ödeme tarihine kadar 1 veya 2 dönem erteleyerek ödeyebilme, hemen ardından ise taksitli işlemlere sonradan ilave taksit ekleyebilme imkânı sağlanmıştır. Aynı faaliyetler kapsamında, yılın son döneminde kredi kartı hesap özeti borcunun asgari tutar dışında kalan kısmının 2 veya 3 taksitle ödenebilmesini sağlayan bir fonksiyon müşterilerin hizmetine sunulmuştur. Bununla birlikte, önceden gerçekleştirilmiş nakit avans işlemlerinin son ödeme tarihine kadar taksitlendirilebilmesini sağlayacak yeni bir işlem devreye alınmıştır. Bu uygulama ile müşteriler, Banka kanallarının yanı sıra, yurtiçi diğer banka ATM'lerinden de taksitli nakit avans temin etme fırsatı bulmuştur.

2018 yılında hayata geçirilen ve Şubelerimize Bankamatik kartı için başvuran müşterilerimizin ihtiyaçlarını şubede karşılamak üzere başlatılan Anında Kart uygulaması içine bireysel ve ticari kredi kartlarımız da eklenmiş ve bu sayede müşterilerimize başvuru anında kredi kartlarının da teslim edilebilmesi sağlanmıştır.

Müşterilere henüz teslimatı yapılmamış yeni basım statüsündeki kartlarıyla Maximum Mobil uygulaması üzerinden kartın fiziken teslimatı beklenmeksizin günlük 2.000 TL'ye kadar nakit avans ve taksitli nakit avans işlemi yapabilmesine yönelik yeni bir uygulama hayata geçirilmiştir.

Bütün kredi ve Bankamatik kartı sahibi müşterilere Maximum Mobil ve BKM Express uygulamaları üzerinden verilen Karttan Karta Para Transferi hizmeti kanalları arasına İşÇep ve İnternet Şube de eklenmiştir.

Gerçek kişi tacir müşterilere sunmak üzere "İşim Kart" isimli yeni ve daha avantajlı bir ticari kredi kartı ürünü geliştirilmiştir. Gerek İşim Kart gerekse Maximum ve Maximiles Business kartlar temassız özellikli olarak dağıtılmaya başlanmıştır.

Müşterilere anında hizmet verebilmek adına 2018 yılında alışveriş işlemleri için devreye alınan İşlem Anında Limit Artışı uygulaması kapsamına, 2019 yılında nakit avans ve taksitli nakit avans işlemleri de dâhil edilmiştir. Bu uygulama sayesinde, kredi kartı limiti yeterli olmadığı için işlemi reddedilen müşteriler anında telefonla aranarak limit artış talebi alınmaya başlanmıştır.

Elektronik ticarete ve alışverişte öncü ve lider banka

E-ticarete özel önem veren İş Bankası'nın bu alandaki piyasa payı 2019 yıl sonu itibarıyla %28,7 olarak gerçekleşmiş ve bu alandaki liderliğini sürdürmüştür.

E-ticaret alanında alternatif ödeme yöntemlerini ülkedeki üye işyerlerine sunan ilk banka olan İş Bankası, 2019 yılında portföyüne 19 yeni ödeme yöntemini ekleyerek 50'den fazla ülkede geçerli olan 38 alternatif ödeme yöntemi ile ülke işletmelerine e-ihracat alanında destek olmaya devam etmiştir.

Havayollarında acente satışları için kurgulanmış olan Business Settlement Plan (BSP) uygulamasına aracılık edilmeye başlanmış, bu sayede Türkiye'de örneği olmadığı için yurtdışından hizmet alan bu firmaların iş hacimleri hem ülke ekonomisine hem de Banka'ya kazandırılmıştır.

İnternet üzerinden yapılan kartlı alışverişlerde kart hamilinin doğrulanmasına olanak sağlayan üç boyutlu güvenlik doğrulama (3D Secure) altyapısının güncel versiyonu olan EMV 3DS'nin (3D Secure 2.0) Avrupa'daki ilk geçişi İş Bankası tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu yeni teknolojiyle birlikte, daha iyi bir müşteri deneyiminin çok daha güvenli şekilde sunulması hedeflenmektedir.

Avrupa ülkeleri ile ABD’de yaygın bir kullanıma sahip olan Klarna’nın banka transfer yöntemi “Bank Transfer”, ödemelerin ertelenmesini sağlayan “Pay Later” ve ödemelerin taksitli yapılabilmesini sağlayan “Slice it” ve Rusya’da yaygın olarak kullanılan “Yandex Installment” seçenekleri ile yurtdışına satış yapan Türk işletmeleri, İş Bankası sanal POS altyapısı üzerinden, yurtdışındaki tüketicilerden taksitli ve ötelemeli ödeme alma imkânına kavuşmuşlardır. Başta turizm sektörü ile yurtdışına mal ihraç eden işletmeler için son derece önemli olan taksitli ödeme seçeneği, Türkiye’de bir ilk olarak İş Bankası tarafından devreye alınmıştır.

Rus Ulusal Ödeme Sistemi tarafından çıkarılan, MIR logolu Rus ulusal ödeme kartları ile dünya ölçeğinde saygın kart sistemleri arasında yer alan Discover ve Diners Club logolu kartların İş Bankasına ait POS, sanal POS ve Bankamatiklerde kabul edilmesine başlanmıştır.

Birçok farklı alanda üye işyerlerine ve girişimcilere güvenli ve çeşitli çözümler sunan İş Bankası, Visa, Mastercard, American Express, UnionPay ve JCB’nin ardından kart kabul ağına MIR ve Discover ve Diners Club logolu kartları da ekleyerek Türkiye’nin en fazla kart markasını kabul eden Bankası olmuştur.

2019 yılı sonunda, Çin’in elektronik ticaret devi Alibaba’ya bağlı Ant Financial Services Group tarafından işletilmekte olan ve toplamda bir milyardan fazla cüzdan kullanıcısı bulunan Alipay ile İş Bankası arasında yapılan işbirliği sayesinde, İş Bankası Fiziki POS’larında ve Maximum İşyerim uygulaması üzerinden Alipay cüzdan ile ödeme kabul edilebilmesi sağlanmıştır. Böylece, 2017 yılından bu yana elektronik ticaret işlemlerinde kabul edilen Alipay ödeme yönteminin, fiziki mağazalarda da kabul edilmesi ilk defa İş Bankası tarafından sağlanmıştır.

2019 yılında İş Bankası İle Öde uygulaması içerisinde yer alan havale ile ödeme yöntemi hayata geçirilmiştir. Hepsiburada ve N11 e-ticaret siteleriyle yapılan anlaşmalar kapsamında müşterilerimize sepet tutarlarını ilgili e-ticaret sitelerinden ayrılmadan İş Bankası nezdindeki hesaplarından havale ile ödeyebilme imkânı getirilmiştir.

Maaş ödemelerinde tercih edilen banka

İş Bankası, 2019 yılında maaş ödemelerine aracılık etmek suretiyle, çalışan ve emekli bireysel müşterilerin nakit akışlarının Banka üzerinden gerçekleştirilmesine ve aynı zamanda özel sektör firmalarına sunulan finansal hizmetlerin çeşitlendirilmesine yönelik geliştirme çalışmaları yürütmüştür. 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 müşterilerimizin finansal işlemleri üzerinde daha fazla kontrol sahibi olmasını sağlamak üzere; 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, 2019 yıl sonu itibarıyla müşterilerine faturalarını İşCep, İnternet Şubesi, Bankamatik, şubeler, Maximum Mobil ve otomatik ödeme talimatıyla ödeme olanağı sunmaktadır. Müşterilere, mevcut tahsilat yöntemlerine ek olarak, İş Bankası kredi kartları ile İnternet Şube, İşCep ve Maximum Mobil kanallarında tek seferlik fatura ödeyebilme olanağı da sağlanmaktadır.

İş Bankası, Sınırsız Otomatik Servis (SOS) ve Maksimum Hesap uygulamaları ile müşterilere hesaplarında günlük işlemler için tuttıkları 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.

En fazla kart markası kabulü

**İş Bankası
Türkiye’nin en
fazla kart markasını
kabul eden Bankası
olmuştur.**

İş Bankası, hayat ve hayat dışı sigortalar ile bireysel emeklilik ürünlerini geniş bir yelpazede 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 2019 yıl sonu itibarıyla da devam ettirmiştir.

2019 yılında Menemen-Aliağa-Çandarlı Otoyolu'nun geçiş ücretleri HGS ve OGS uygulamaları ile İş Bankası tarafından tahsil edilmeye başlanmıştır.

HGS'de API entegrasyonu

2019 yılında HGS müşterilerinin HGS etiketleri ile gerçekleştirdikleri geçişlerine ve HGS etiketlerine yapılan bakiye yüklemelerine ilişkin raporlama ihtiyaçlarının daha yüksek bir kalitede karşılanmasını ve HGS bilgi değişikliklerini gerçekleştirebilmelerini teminen açık bankacılık uygulamaları kapsamında iki adet HGS API'si geliştirilmiştir.

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, kasko sigortası yenileme işlem adımı Mayıs ayında Bireysel İnternet Şubesi ve İşCep'te; Zorunlu Deprem Sigortası yeni satış ve yenileme işlem adımları ise Ekim ayında Bireysel İşCep'te, Aralık ayında Ticari İnternet Şubesi ve Ticari İşCep'te kullanıma açılmıştır.

Hayat dışı sigorta ürünlerinde

İş Bankası ve Anadolu Sigorta iş birliği kapsamında hayat dışı sigorta ürünlerinde 2019 yıl sonu itibarıyla, Anadolu Sigorta banka kanalı prim üretimi 2018 yıl sonuna göre %11,2 artışla 869,5 milyon TL'ye ulaşmış, Anadolu Sigorta banka kanalının sektör payı %9,9 olarak gerçekleşmiştir.

Hayat sigortası alanında

2019 yıl sonu itibarıyla Anadolu Hayat Emeklilik Banka kanalı aracılığıyla, 899,2 milyon TL Birikimsiz Hayat Sigortası prim üretimi gerçekleştirilmiştir. Aynı dönemde banka kanalı Birikimsiz Hayat Sigortası üretimindeki sektör payı %10,2 olarak gerçekleşmiştir.

2019 Kasım ayında ön ödemeli Maximum Gaming Kart özel tasarımı ile hizmete sunulmuştur.

BES kapsamındaki gelişmeler

2019 yıl sonu itibarıyla Anadolu Hayat Emeklilik Banka acenteliğinde şubeler ve dış arama kanallarıyla açılan bireysel emeklilik hesaplarına ilişkin katılımcı sayısı 170,2 bin olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın iştiraki Anadolu Hayat Emeklilik, 2019 yıl sonu itibarıyla 1.092.911 katılımcı ile %15,9 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 Maximum Gaming markası altında yürüttüğü e-spor iletişim faaliyetleri kapsamında, Türkiye'nin köklü ulusal spor kulüplerinin e-spor takımlarına sponsorluk, sosyal medya platformlarında içerik, kampanya yönetimi ve e-spor etkinliklerinde birebir temas çalışmalarında bulunmaktadır.

2019 Kasım ayında ön ödemeli Maximum Gaming Kart ürünü özel tasarımı ile hizmete sunulmuştur.

Özellikle e-sporseverlerin sahip olabileceği ve oyun deneyimlerini ayrıcalıklı kılacak ön ödemeli kart olarak sunulan Maximum Gaming Kart ile yapılan alışverişlerde GamingPuan kazanılabilmektedir. Kazanılan GamingPuanlar Maximum Mobil içerisinde Dijital Kod Market'te ve Yemeksepeti siparişlerinde kullanılabilmektedir.

İş Bankası'nın bireysel bankacılık alanındaki faaliyetleri ödülleriyle taçlanıyor...

İş Bankası 2019 yılında bireysel bankacılık alanında yurt içi ve yurt dışında toplam 29 ödüle layık görülmüştür.

2019 yılında, müşterilerin değişken piyasa koşullarında ortaya çıkan tüm finansal ihtiyaçlarını optimal getiri sağlayacak şekilde karşılayacak, kişiselleştirilmiş ve değer odaklı ürün ve hizmet sunumuna devam edilmiştir.

**%24
artış**

Özel Bankacılık
tarafından yönetilen
müşteri varlıkları
%24 artışla
27 milyar TL'ye
ulaşmıştır.

ÖZEL BANKACILIK

Müşterilerin her türlü finansal beklentisini karşılayan yapılanma ile proaktif bir varlık yönetimi anlayışı

2019 yılında, müşterilerin değişken piyasa koşullarında ortaya çıkan tüm finansal ihtiyaçlarını optimal getiri sağlayacak şekilde karşılayacak, kişiselleştirilmiş ve değer odaklı ürün ve hizmet sunumuna devam edilmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla, 10 bin müşterinin yaklaşık 27 milyar TL varlık büyüklüğü, finansal iştirakler ile yapılan işbirliği içerisinde farklı risk profilindeki her bir müşterinin getiri beklentisine yanıt verebilecek çeşitlikteki yatırım ürünleri aracılığıyla yönetilmiştir.

İş Bankası Özel Bankacılık; 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 faaliyetlerini sürdürmüştür. 2019 yılında gerçekleştirilen Dijital Dönüşüm Programı kapsamında, gelişen teknolojinin sağladığı olanaklar kullanılarak, şubelerde müşteri deneyimini iyileştirecek uygulamalar ve donanımlar devreye alınmıştır.

İştirakler ile stratejik iş birliklerinin sonucunda güçlü ve etkin varlık yönetimi hizmeti

2019 yılı boyunca, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından sağlanan ürün, hizmet ve kanal çeşitliliği geliştirilmiştir. Bu sayede müşteriler, değişen piyasa dinamiklerinde en uygun getiri fırsatlarından yararlanmaya devam etmiştir.

Varlıklarının gelecek nesillere aktarılması aşamasında profesyonel hizmete ihtiyaç duyan müşterilerin beklentilerini karşılamak üzere tasarlanan aile fonları da dâhil olmak üzere, yönetilen toplam varlık önceki yıla kıyasla %58 artışla 1,4 milyar TL olmuştur.

Hisse senedi yatırımı yapmak isteyen ya da yurt dışı piyasalarda sunulan çeşitli menkul kıymetlere en uygun koşullarda erişim sağlamayı talep eden müşterilere, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin uzmanlığı ve yetkinliğiyle en yüksek standartlarda hizmet sunumuna da devam edilmiştir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş. ile işbirliği içinde yönetilen müşteri varlıkları bir önceki yıla göre %58 artışla 1,4 milyar TL olmuştur.

Alternatif yatırım ürün ve hizmetlerinin kullanımında artış

İş Bankası, 2019 yılı boyunca, özel bankacılık müşterilerine risk profillerine en uygun alternatif yatırım ürünlerini sunmaya devam etmiştir. Bu kapsamda, 2019 yılında da Tam Teminatlı Opsiyon (DCD), opsiyon ve forward gibi klasik türev ürünlerin yanı sıra yapılandırılmış türev ürünleri de müşterilere kullanılmıştır. 2019 yılında İş Bankası tarafından gerçekleştirilen türev ürün işlem hacmi bir önceki yıla göre yaklaşık %114 artmıştır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin aracılık ettiği özel sektör borçlanma aracı halka arzlarında 2019 yılında özel bankacılık müşterileri tarafından gerçekleştirilen talep tutarı önceki seneye kıyasla %79 oranında artış göstermiştir.

Belirli bir düzeyin üzerinde emeklilik birikimi olan müşterilere yatırım danışmanlığı verilmeye devam edilmiştir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ile iş birliği içinde sunulan bireysel emeklilik hizmetinin profesyonel olarak yönetilen uzun vadeli bir yatırım aracı olarak konumlandırılması sağlanmıştır.

Privia markası odaklı ürün ve hizmetler

Süreçleri özel bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun şekilde farklılaştırılmış, ayrıcalıklı avantajlar sunan kredi kartı, bireysel kredi ve yatırım fonu ürünleri 2019 yılında da müşteriler için değer yaratmaya devam etmiştir.

İş Bankası Özel Bankacılık etkinlikleri

İş Bankası Özel Bankacılık, 2019 yılı boyunca finansal hizmetler kapsamında sunduğu ayrıcalıklı hizmetlerin yanı sıra, müşterilerini beğeni ve tercihleri paralelinde seçkin sanat ve spor etkinliklerinde ağırlamıştır.

2020 yılında...

İş Bankası Özel Bankacılık, 2020 yılında, müşterilerinin kişisel beklentilerine uygun ürün ve hizmet süreçlerini dijital teknolojilerle destekleyecek ve yeni fayda önerileriyle geliştirmeyi sürdürecektir.

Değişken piyasa koşullarında da müşterilerin her zaman tercih ettiği ilk banka olma hedefi doğrultusunda İş Bankası iştirakler ile işbirliği içinde çalışmalarına devam edecek, rekabetçi getiri imkânı sağlayan yeni ürünler müşterilere sunulacaktır.

İş Bankası Özel Bankacılık, 2020 yılında, ürün ve hizmet süreçlerini dijital teknolojilerle destekleyecek ve yeni fayda önerileriyle geliştirmeyi sürdürecektir.

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın altın depo ve yatırım hesapları müşteri bakiyesi toplamı 37,1 tona ulaşmıştır.

1,4
trilyon TL

**İş Bankası,
Borsa İstanbul
ve tezgah üstü
borçlanma araçları
piyasalarındaki işlem
hacmi**

SERMAYE PİYASALARI

Para ve sermaye piyasası işlemlerinde sürdürülebilir etkinlik ve öncülük

İş Bankası, 2019 yıl sonu itibarıyla Borsa İstanbul ve tezgah üstü borçlanma araçları piyasalarında gerçekleştirdiği 1,4 trilyon TL'nin üzerinde işlem hacmiyle sektördeki etkin konumunu sürdürmüştür.

Özel sektör borçlanma aracı ihraçlarında artış

2019 yılında, bankacılık sektöründe bilanço kaynak yapısının çeşitlendirilmesi arayışı ile özel sektör borçlanma aracı ihraçları artmıştır.

İş Bankası 2019 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
- sermaye benzeri ihraçlarla sermaye yapısının güçlendirilmesi

amaçlarıyla farklı tür ve vadelerde borçlanma aracı ihraçları gerçekleştirmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla toplam 1,2 milyar TL'si sermaye benzeri olmak üzere toplamda 14,1 milyar TL nominal değerinde yurt içi finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirmiş olan İş Bankası, yıl sonu verilerine göre henüz vadesi gelmemiş yurt içi TL cinsi ihraç edilen menkul kıymetler bazında %11'in üzerinde pazar payıyla özel mevduat bankaları arasındaki lider konumunu korumuştur.

Altın işlemlerinde yüksek piyasa payı

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın altın depo ve yatırım hesapları müşteri bakiyesi toplamı 37,1 tona ulaşmış, mevduat bankaları arasındaki altın depo hesabı piyasa payı %16,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası şubelerinde düzenlenen Altın Buluşmaları kapsamında, yastık altı olarak tabir edilen fiziki altınların kaydıleştirilerek ekonomiye kazandırılması faaliyetine, 2019 yılında da devam edilmiştir.

İş Bankası, bireysel ve kolektif saklama hizmetindeki %30,7'lik piyasa payıyla saklama bankacılığı alanında etkin konumdadır.

Pay piyasasının önder kurumlarından biri

2019 yıl sonu itibarıyla, iştiraki İş Yatırım ile birlikte Borsa İstanbul Pay Piyasası işlem hacminin %8,14'ünü gerçekleştiren İş Bankası, piyasanın önder kurumlarından biri olarak faaliyetlerini sürdürmüştür.

Müşterilerin 3 ayrı kıtada, 20'nin üzerinde borsada pay ve vadeli işlem sözleşmesi (futures) işlemi gerçekleştirmesine olanak tanıyan İşCep Yurt Dışı Piyasalar hizmeti ile banka dağıtım kanalı üzerinden yurt dışı organize piyasalara erişim devam etmiştir.

Robofon Danışmanı ile birikim yapmak isteyenlere fon danışmanlığı hizmeti

İş Bankası, 2019 yıl sonu itibarıyla sektördeki yatırım fonlarının %13,5'lik kısmının dağıtımını gerçekleştirerek sektördeki lider fon dağıtıcısı kuruluşu konumunu sürdürmüştür.

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

İşCep ve İnternet Şubesi'nden ulaşılabilen Robofon Danışmanı ile birikim yapmak isteyenlere, risk tercihlerine uygun İş Portföy Robofon Ailesinden fon önerisinde bulunarak yatırım kararı almalarını kolaylaştıran fon danışmanlığı hizmeti 2019 yılında sunulmaya başlanmıştır. Yerli bir finansal teknoloji girişim firması işbirliği ile gerçekleştirilen hizmet, İş Bankası'nın Türkiye'deki girişimcilik ekosistemine çok yönlü olarak verdiği desteğin güncel örneklerinden birini oluşturmuştur.

Saklama bankacılığındaki yüksek piyasa payı

İş Bankası, bireysel ve kolektif saklama hizmeti verilen toplam 48,3 milyar TL'lik portföy büyüklüğü ve %30,7'lik piyasa payıyla saklama bankacılığı alanında etkin konumdadır. Portföy saklama hizmeti verilen yatırım fonları arasında 20 adet gayrimenkul yatırım fonu ve 8 adet girişim sermayesi yatırım fonu bulunan Banka, sektörde alternatif yatırım fonlarının saklanması konusunda öncü rol üstlenmiştir.

İş Bankası 2020 yılında...

Banka, 2020 yılında;

- müşteri tercihleri ve piyasa koşulları çerçevesinde tasarlanan yeni ürün ve hizmetleri,
- rekabetçi fiyatlandırma 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.

İş Bankası, 2019 yılında sektördeki yatırım fonlarının %13,5'lik kısmının dağıtımını gerçekleştirmektedir.

Küresel iktisadi faaliyet 2019 yılı başında yapılan tahminlerin altında bir performans sergilemiş, Türkiye ekonomisi yeniden dengelenme süreci yaşamıştır.

Risk primi

Türkiye'nin risk
primi 2019'da dalgalı
seyretmiştir.

HAZİNE YÖNETİMİ

ABD ve Euro Alanı başta olmak üzere para politikalarında gevşeme eğilimi artmıştır.

Küresel iktisadi faaliyet 2019 yılında yavaşlama eğilimi göstermiştir. ABD ve Euro Alanı'nda merkez bankalarının 2019 yılında para politikalarında sıkılaşma yönünde adımlar atacağı öngörülmüş ancak küresel ekonomideki yavaşlama ve ileriye dönük riskler nedeniyle genişleyici politikalar izlenmiştir. Yılın ikinci yarısında başta ABD ve Euro Alanı olmak üzere para politikalarında gevşeme eğilimi artmıştır. Bu çerçevede, küresel finansal koşullarda bir miktar iyileşme gözlenmesine rağmen dönem içerisinde meydana gelen jeopolitik gelişmeler ile ticaret savaşlarına ve para politikalarının seyrine ilişkin belirsizlikler, gelişmekte olan ülkelere yönelik portföy akımlarının zayıf seyretmeye devam etmesine yol açmıştır.

İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılmasına ilişkin belirsizlikler 2019 yılında da sürmüştür. 12 Aralık 2019 tarihinde yapılan genel seçimde Muhafazakar Parti'nin tek başına iktidara gelmesi sebebiyle İngiltere'nin AB'den anlaşmasız ayrılma olasılığı güçlenmiştir.

2018 yılının son iki çeyreğinde daralan Türkiye ekonomisi 2019 yılında yeniden dengelenme sürecine girmiştir. Bu dönemde, Türkiye'nin risk primi dalgalı seyretmiştir. Yılın ilk yarısında piyasalardaki belirsizlikler ve jeopolitik faktörler risk algısının yüksek seyretmesine neden olmuştur. Yılın ikinci yarısında ise söz konusu belirsizliklerin ortadan kalkması ve yakın coğrafyadaki tansiyonun düşmesine ek olarak enflasyondaki gerileme ve küresel risk iştahında meydana gelen iyileşme paralelinde ülke risk primi yılın ikinci yarısında yeniden aşağı yönlü bir seyir izlemiştir.

2019 yılında Türk bankacılık sektörünün aktif toplamı yıl sonu itibarıyla 4.206 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), politika faizini hızlı bir şekilde indirmiştir.

Enflasyon beklentileri, fiyatlama davranışları ve enflasyonu etkileyen diğer unsurlardaki gelişmeleri izleyerek para politikasını şekillendiren TCMB, yılın ilk yarısında enflasyondaki yüksek seyir ve fiyat istikrarına yönelik riskler doğrultusunda sıkı para politikası duruşunu korumuş ve bir hafta vadeli repo faizi olan politika faizini ilk yedi ay %24,00 düzeyinde sabit tutmuştur. Bunun yanı sıra, finansal piyasalarda yaşanan oynaklığın arttığı 25 Mart-7 Nisan ve 10-20 Mayıs dönemlerinde TCMB haftalık repo ihalelerine ara vererek gecelik borç verme faizini %25,50'ye kadar yükseltmiştir.

Yılın ikinci yarısında ise döviz kurundaki oynaklık azalmış, bir önceki yıldan gelen baz etkisi ile enflasyon gerilemiş ve TCMB haftalık repo faiz oranı 25 Temmuz 2019 tarihli Para Politikası Kurulu kararları ile başlayarak izleyen üç toplantıda toplam 1.200 baz puan indirilerek %12 seviyesine getirilmiştir.

TCMB, 2019 yılı boyunca ters dolarizasyonu ve kredi büyümesini teşvik edici makro ihtiyati politikalar kapsamında zorunlu karşılıklara dair çeşitli düzenlemeler dahil olmak üzere diğer likidite yönetimi enstrümanlarını etkin bir şekilde kullanmıştır.

Sektörde kredi talebi zayıf seyretmiş, aktif büyümesi düşük kalmıştır.

Ekonomideki yeniden dengelenme sürecinde iktisadi faaliyetin zayıf seyrettiği 2019 yılında Türk bankacılık sektörünün aktif toplamı yıl sonu itibarıyla 4.206 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2018 yılının 3,2 puan altında %14,9 olarak gerçekleşen aktif büyümesi 2012 yılından bu yana en düşük düzeyinde gerçekleşmiştir.

2019 yılında ekonomik aktivitenin zayıf seyri kredi talebinin sınırlı kalmasına yol açmıştır. 2019 yıl sonu itibarıyla toplam kredilerdeki artış oranı %10,4 ile 2009 krizinden bu yana en düşük seviyede gerçekleşirken, YP krediler (ABD doları cinsi) %7,5 düzeyinde daralmıştır. Canlı kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2018 yılının 2,4 puan altında, %59,9 seviyesinde oluşmuştur.

2019 yılı genelinde müşteri tercihleri doğrultusunda yabancı para mevduat bakiyesi yüksek seviyelerde seyretmiştir. Öte yandan, yurt içi iktisadi faaliyetteki zayıf seyrin ve özellikle yılın ilk 7 ayında faizlerin yüksek düzeyinin tasarruf eğilimini artırmasının bir sonucu olarak 2019 yıl sonu itibarıyla bankacılık sektörü mevduat bakiyesi (bankalar mevduatı hariç) %23,8 oranında artış kaydetmiştir. İlgili dönemde mevduatın pasif toplamı içindeki payı 2018 yılının 4,0 puan üzerinde %55,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Sektör genelinde yabancı para mevduat stokunun yüksek düzeyde seyretmesi sonucu bankaların YP likiditesi güçlü seyretmiş buna ek olarak kredi talebindeki zayıflamaya bağlı olarak, sektörün kaynak yaratma ihtiyacı azalmıştır. Sektörün 2018 yıl sonu itibarıyla 57,9 milyar ABD doları olan sendikasyon ve seküritizasyon kredileri ile yurt dışı Eurotahvil ihraçlarının bakiyesi 2019 yıl sonunda 50,2 milyar ABD dolarına gerilemiştir.

Faizler yılın ikinci yarısında aşağı yönlü bir seyir izlemiştir.

İş Bankası, 2019 yılında, güçlü likidite ve sürdürülebilir büyümeyi önceliklendirme odaklı, dinamik bir bilanço yönetim politikası benimsenmiştir.

%57,8

**Kredilerin toplam
aktiflere oranı**

Maliyet yönetimini ön planda bulunduran dinamik ve proaktif bir strateji

İş Bankası, iktisadi faaliyetin zayıf seyrettiği 2019 yılında, güçlü likidite ve sürdürülebilir büyümeyi önceliklendirme odaklı, dinamik bir bilanço yönetim politikası benimsenmiştir.

Banka'nın Türk Lirası ve Yabancı Para 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 nihai fonlama kabiliyetinin Banka kârlılığı da gözetilerek desteklenmesine azami özen gösterilmiştir. Yıla özgü ve dönem içinde ön plana çıkan hususlar dahilinde izlenen stratejiler, aktif-pasif yönetimi riski politikaları doğrultusunda sürekli gözden geçirilmiştir. Küresel likidite koşullarının değiştiği, mevduata alternatif yurt dışı kaynak imkânlarının geçmiş dönemlere göre daha sınırlı ve daha maliyetli hale geldiği

bu dönemde, vade açığının yönetimi, likidite ve sermaye yeterliliği ile sürdürülebilir net faiz marjının korunmasına yönelik dönemsel politikalar piyasa konjonktüründeki farklılaşmanın bilanço üzerindeki muhtelif etkilerini içeren senaryolar dikkate alınarak güncel ihtiyaçlar doğrultusunda yönetilmiştir.

İş Bankası, 2019 yıl sonunda ulaştığı 468,1 milyar TL'lik aktif büyüklüğünün yanı sıra 270,4 milyar TL'lik canlı kredi portföyü ve 295,9 milyar TL'lik mevduat hacmi ile özel ticari bankalar arasındaki en büyük banka konumunu sürdürmüştür.

2019 yılında aktif kalemler içerisinde canlı kredilerin payı %57,8, menkul kıymetler portföyünün payı %18,0 olarak gerçekleşmiştir. Pasif kalemler içerisinde mevduat^(*), %62,2 pay ile ana fonlama kalemi olmayı sürdürmüş, alınan krediler ve sermaye benzeri tahvil ihraçları dahil ihraç edilen menkul kıymetler kalemlerinin bilanço payları sırasıyla %8,6 ve %9,5 düzeyinde oluşmuştur.

(*)Bankalar mevduatı hariç

Uluslararası piyasalarda yüksek kredibiliteye sahip olan İş Bankası, yıl boyunca çeşitli para ve sermaye piyasası enstrümanlarını kullanarak uygun maliyetli ve uzun vadeli kaynaklar sağlamaya devam etmiştir.

İş Bankası bilançosu değişen koşullara hızla adapte olacak şekilde yönetilmiştir.

Uluslararası piyasalarda yüksek kredibiliteye sahip olan İş Bankası, farklı piyasa dinamiklerinin varlığında, yıl boyunca çeşitli para ve sermaye piyasası enstrümanlarını kullanarak uygun maliyetli ve uzun vadeli kaynaklar sağlamaya devam etmiştir. Bankanın yabancı para likiditesinin yüksek seviyede seyretmesi, orta-uzun vadeli mevduat dışı borçlanma alternatiflerinin küresel likidite koşulları ve risk priminin olumlu yönde gelişeceğine dair öngörülerle birlikte vade-maliyet unsurlarının bütününe gözetken yapıda esnek yönetimine imkan tanımıştır.

Etkin risk yönetimi ve güçlü bilanço yapısı

İş Bankası, ekonomik koşulların zorlaştığı 2019 yılı genelinde aktif kalitesine, maliyet kontrolüne ve riske ayarlı getiri ve kârlılık yoluyla özkaynaklara destek sağlayacak ürün ve hizmetlere ağırlık vermek suretiyle, sürdürülebilir kârlı büyüme hedefine sorunsuz bir şekilde ulaşmayı başarmıştır. Bankacılık sektörüne yönelik mevzuat değişikliklerinin ve düzenlemelerin yoğun olduğu bu dönemde İş Bankası bilançosu değişen koşullara hızla adapte olacak şekilde yönetilmiştir.

Hazine faaliyetleri kapsamında, Aktif-Pasif Yönetimi Riski Politikası ilkelerine uygun olarak likidite, faiz ve kur riski unsurları, sürdürülebilir kârlılık ilkesinden ödün verilmeksizin, Banka risk iştahına paralel şekilde yönetilmiştir.

Bilançonun döviz pozisyonu, vade ve faiz yapısından kaynaklanabilecek riskler, anlık ve senaryolara dayanan etkin modellerle izlenmekte, para ve sermaye piyasaları ürünlerinin yanı sıra türev ürünlerden de piyasa koşulları çerçevesinde faydalanılmaktadır.

İş Bankası, sendikasyon kredileri ile sağladığı kaynağı, reel sektör şirketlerinin dış ticaret işlemlerinin finansmanına destek vermek amacıyla kullanmaktadır.

ULUSLARARASI BANKACILIK

Dış ticaret hizmetlerinde İş Bankası farkı

2019 yılında İş Bankası, 121 farklı ülkede yerleşik banka ile kurmuş olduğu geniş muhabirlik ağı kapsamında;

- müşterilerine zengin dış ticaret ürün ve hizmetleri sunmuş ve
- Türkiye ile 200'ün üzerinde farklı ülke arasında yapılan dış ticaret işlemlerine aracılık etmiştir.

İthalat ve yatırımlara yönelik finansman olanakları

İş Bankası, müşterilerinin yatırım mali 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 da sürdürmüştür.

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

İtalya İhracat Kredi Sigorta Kuruluşu SACE garantisi altında HSBC Bank Middle East Limited tarafından İş Bankası'na sağlanacak ve Banka aracılığıyla gerçekleştirilen İtalya bağlantılı ithalat işlemlerinin finansmanı amacıyla kullanılması planlanan 46 milyon Euro tutarlı ve 6 yıl vadeli kredinin sözleşmesi imzalanmıştır.

Havale İşlemlerinde Ödüller

2019 yılında İş Bankası, 2018 yılı ödeme işlemlerindeki performansı bazında, Almanya muhabiri Commerzbank AG ve Belçika muhabiri KBC Bank NV tarafından Havale İşlemlerinde Otomatik İşleme (STP) ve Yüksek Kalite ödüllerine layık görülmüştür.

SIBOS: küresel paydaşlarla etkin iletişimin sağlandığı bir platform

Dünya Bankalararası Finansal Teleiletişim Topluluğu (SWIFT) tarafından düzenlenen ve kısa bir zaman dilimi içinde farklı ülkelerde yerleşik çok sayıda bankayla iş geliştirmeye yönelik görüşmeler yapılmasına olanak sunan SWIFT International Banking Operations Seminar (SIBOS), 2019 yılında, tarihinin en yüksek katılımıyla, Londra'da gerçekleştirilmiştir.

152 ülkeden 11 bini aşkın katılımcının yer aldığı etkinliğe, İş Bankası, bu yıl da stant açarak katılım göstermiştir. İş Bankası'nın ilgili bölüm temsilcilerinin katılımıyla çok sayıda banka ve kuruluşla iş geliştirmeye yönelik görüşmeler yapılmıştır. Etkinlik kapsamında finansal hizmetler sektörü, teknoloji, ödemeler, uluslararası bankacılık operasyonlarının standartları, müşteri deneyimi, uyum, siber güvenlik ve dijitalleşme gibi çeşitli konularda 300'ü aşkın panel ve oturum düzenlenmiştir.

İş Bankası sendikasyon kredilerini yenileyerek kendisine duyulan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

Uluslararası sendikasyon kredileri piyasasında uzun bir geçmişi ve güçlü bir deneyimi olan İş Bankası, 2019 yılının zorlu piyasa koşullarına rağmen, vadesi gelen sendikasyon kredilerini yenileyerek küresel finans piyasalarından toplamda yaklaşık 1,9 milyar ABD doları tutarında finansman sağlamıştır.

Mayıs ve Kasım aylarında gerçekleştirilen sendikasyon işlemlerine, Amerika Birleşik Devletleri, Kanada, Güney Amerika, Avrupa, Orta Doğu ve Asya'dan 50 farklı finansal kuruluş katılım sağlamıştır. Çok sayıda bankanın katılımının yanı sıra kredilerin büyüklüğü de uluslararası piyasalarda hem İş Bankası'na hem de ülke bankacılık sektörüne duyulan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

200'ün üzerinde ülke

İş Bankası, Türkiye ile 200'ün üzerinde farklı ülke arasında yapılan dış ticaret işlemlerine aracılık etmiştir.

İş Bankası, 21 Ağustos 2019 tarihinde 50 milyon ABD doları tutarında, 10 yıl vadeli ilk Yeşil Eurotahvil (“Green Bond”) ihracını gerçekleştirmiştir.

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

İş Bankası’ndan İlk Yeşil Tahvil İhracı

İş Bankası, 21 Ağustos 2019 tarihinde 50 milyon ABD doları tutarında, 10 yıl vadeli ilk Yeşil Eurotahvil (“Green Bond”) ihracını gerçekleştirmiştir.

İlgili ihrac, Türk Bankaları tarafından gerçekleştirilen ilk %100 Yeşil Eurotahvil işlemidir. İhrac kapsamında temin edilen fonlar Bankamızca yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, kaynak verimliliği, temiz ulaşım, yeşil binaların finansmanı gibi alanlarda kullanılacaktır. Söz konusu ihrac; İş Bankası’nın sürdürülebilirlik yaklaşımının bütünselliğini yansıtmaya, farklı yatırımcı kitlelerine ulaşma imkânı tanıması ve uzun vadeli bir fonlama olması açısından önem taşımaktadır.

İpotek Teminatlı Menkul Kıymet İhracı

İş Bankası, İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) Programı kapsamında; 15 Mart 2019 tarihinde, 5 yıl vadeli ve 400 milyon TL nominal tutarlı yurtdışı İTMK ihracı gerçekleştirmiştir. Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası’nın kurucusu olduğu İkinci Varlık Finansman Fonu, İş Bankası ve diğer iki Türk Bankası’nın ihrac ettiği İTMK’lara yatırım yaparak, bu İTMK’lara dayalı Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracı gerçekleştirmiştir.

Sınır Ötesi Bankacılık Faaliyetleri

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

11 ülkede faaliyet gösteren bir grup

İş Bankası yurt dışında 11 farklı ülkede faaliyet göstermektedir. Toplam 38 şubenin 11’i Frankfurt (Almanya) merkezli İşbank AG, 3’ü Moskova (Rusya) merkezli JSC İşbank, 2’si Tiflis (Gürcistan) merkezli JSC İşbank Georgia bünyesindedir.

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.

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası’nın yurt dışı örgütünün aktif toplamı 7,3 milyar ABD doları seviyesindedir. Yurt dışı iştiraklerin bu toplamdaki payı %33, yurt dışı şubelerin payı ise %67’dir.

2019 yılından satırbaşları...

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 bölgeye değer katan işlere de katkı sunmaktadır. 2019 yılı bölgede belirsizliklerin azaldığı bir yıl olmuş ve bu durum sonuçlara yansımıştır.

İş Bankası, Kosova’da 2019 yılında özellikle tabana yaygın mevduat toplamak ve müşteri sayısını artırmaya odaklanmıştır. Bu faaliyetler sonucunda müşteri sayısı önemli oranda artırılmış, mevduat büyümesi ise %20’nin üzerine çıkmıştır.

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

İş Bankası’nın İngiltere’deki ikinci şubesi olan Edmonton Şubesi, 2019 yılında yeni yerine taşınmıştır. Şubenin adı taşınmayla birlikte “Kuzey Londra Şubesi” olarak değiştirilmiştir. İş Bankası, İngiltere’deki 2 şubesiyle tüm bankacılık hizmetlerini müşterilerine sunmaya devam etmiş ve şube dışı kanallardan verdiği hizmetin payını da artırmıştır. Şubeler ayrıca İngiltere’de yerleşik bireysel müşterilerin Türkiye’deki gayrimenkul alımlarına yönelik olarak tasarlanan Overseas Mortgage isimli ürünü sunmaya devam etmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası’nın yurt dışı örgütünün aktif toplamı 7,3 milyar ABD doları seviyesindedir.

Dijital Bankacılık

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

%92,2

İş Bankası'nda şube dışı kanallardan yapılan işlemlerin toplam işlemlere oranı %92'yi aşmıştır.

%45,9

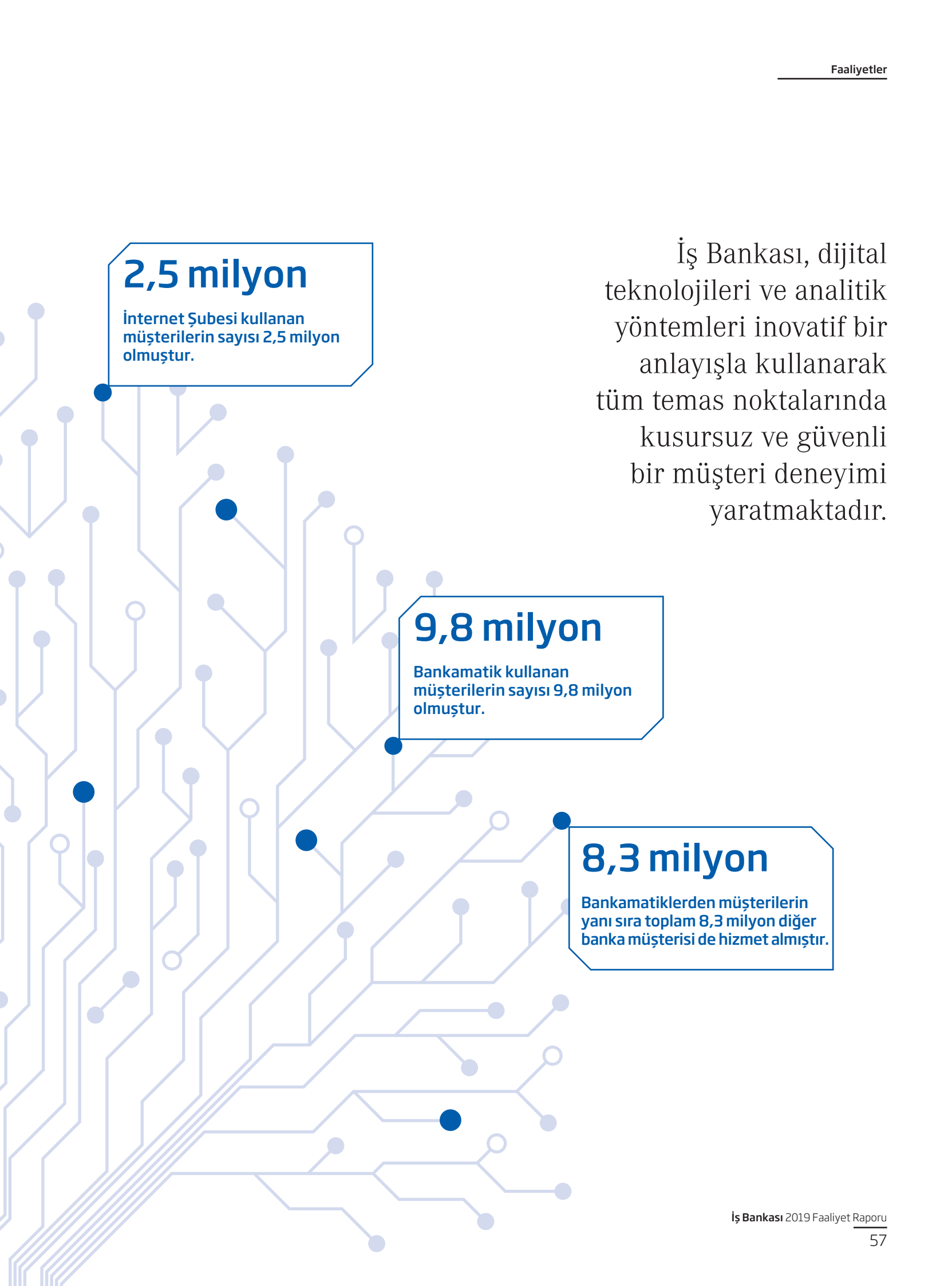
Bankamatiklerin toplam parasal işlemler içindeki payı %45,9 olarak gerçekleşmiştir.

8,1 milyon

Toplam dijital müşteri sayısı 2019 yıl sonu itibarıyla 8,1 milyona ulaşmıştır.

7,8 milyon

Aktif mobil bankacılık müşterisi sayısı 2019 yıl sonu itibarıyla 7,8 milyonu aşmıştır.

**2,5 milyon**

İnternet Şubesi kullanan
müşterilerin sayısı 2,5 milyon
olmuştur.

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

9,8 milyon

Bankamatik kullanan
müşterilerin sayısı 9,8 milyon
olmuştur.

8,3 milyon

Bankamatiklerden müşterilerin
yanı sıra toplam 8,3 milyon diğer
banka müşterisi de hizmet almıştır.

İşCep, Türkiye'nin ilk mobil bankacılık uygulaması ve en geniş işlem seçeneğini sunan mobil bankacılık platformudur.

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,
- Girişimcilik alanındaki destekler kapsamında Workup Girişimcilik Programı'nın yanı sıra Bankaya, grup şirketlerine ve müşterilere fayda sağlayacak girişimlerle işbirliği 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 Banka 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 2018 yıl sonu itibarıyla 6,7 milyon olan aktif mobil bankacılık müşterisi sayısı 2019 yıl sonu itibarıyla 7,8 milyonu aşmıştır. Aynı dönemde Banka'nın toplam dijital müşteri sayısı 8,1 milyon, Bankamatik ve İnternet Şubesi kullanan müşterilerin sayısı ise sırasıyla 9,8 milyon ve 2,5 milyon olmuştur. Bankamatiklerden müşterilerin yanı sıra 2,4 milyonu yurt dışı yerleşik, 5,9 milyonu yurt içi yerleşik toplam 8,3 milyon diğer banka müşterisi de hizmet almıştır. Sağlanan bu gerçekleştirmelerle, İş Bankası'nda şube dışı kanallardan yapılan işlemlerin toplam işlemlere oranı %92'yi aşmıştır.

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

Türkiye'nin ilk mobil bankacılık uygulaması ve en geniş işlem seçeneğini sunan mobil bankacılık platformu olan İşCep'e 2019 yılında 44 yeni fonksiyon eklenmiş, müşteri deneyimini iyileştiren geliştirmeler yapılmış ve toplam fonksiyon adedi 272'den 316'ya yükselmiştir.

44

İşCep'e 2019 yılında 44 yeni fonksiyon eklenmiştir.

İş Bankası, 4.410'u engelli dostu olmak üzere toplam 6.506 adet yurt içi Bankamatik ile Türkiye'nin en geniş Bankamatik ağına sahip özel bankası konumunu sürdürmektedir.

İşCep'e 2019 yılında aşağıdaki yetkinlikler kazandırılmıştır.

- Sektörde bir ilk olarak ticari müşterilerin diğer bankalardaki hesaplarına güvenli bir şekilde ulaşmasını, hesap bakiye ve hareketlerini anlık olarak takip edebilmesini sağlayan TekCep uygulaması müşterilerin hizmetine sunulmuştur.
- Yurtiçinde 7/24 para transferi yapılmasını sağlayan Karttan Karta Para Transferi işlemi İşCep'e eklenmiştir.
- Robofon Danışmanı uygulaması ile müşterilerin İşCep'ten risk profillerine uygun fon önerilerini görüp yatırım yapabilmesi sağlanmıştır.
- Vade sonunu beklemeden ve faiz kaybı yaşamadan vadeli hesaplardan para çekilmesini sağlayan Vade Bekletmeyen Hesap İşCep üzerinden de müşterilere sunulmuştur.
- Maaşlarını İş Bankası'na taşımak isteyen emekli müşterileri Şubelere kadar yormamak için bu işlemin İşCep üzerinden de yapılması sağlanmıştır.
- Müşterilere pasaport, yurt dışı çıkış ve kimlik harç ödemelerini İşCep'ten yapabileceği sunulmuştur. Bu geliştirmeye yurt dışı çıkış harcını İşCep üzerinden ödeyen müşterilerin ayrı bir belgeye ihtiyaç duymadan kontrol noktasından geçmeleri mümkün hale gelmiştir.
- Müşterilerin Banka ile imzaladığı sözleşmelere ve formlara İşCep'ten ulaşabilmesi ve dijital onay bekleyen sözleşmeleri onaylayabilmeleri sağlanmıştır.

- Gerçek kişi tacir müşterilerin İşCep içerisinden Anında Ticari Kredi kullanmaları mümkün hale gelmiştir.
- Ticari müşterilere İşCep üzerinden teminat mektuplarına ait bilgilere ulaşabilme, maaş onaylarını yapabilme, günlük kazandıran hesap açabilme, Doğrudan Borçlandırma Sistemi'ndeki faturalarını görüntüleyebilme hizmetleri sunulmuştur.

18 milyon Bankamatik kullanıcısına hizmet

İş Bankası, 2019 yıl sonu itibarıyla 4.410'u engelli dostu olmak üzere toplam 6.506 adet yurt içi Bankamatik ile Türkiye'nin en geniş Bankamatik ağına sahip özel bankası konumunu sürdürmektedir.

9,8 milyonu İş Bankası müşterisi, 8,3 milyonu yerli ve yabancı diğer banka müşterisi olmak üzere 18,1 milyon kullanıcıya 12 farklı dilde 7/24 hizmet sunan Bankamatiklerin toplam parasal işlemler içindeki payı %45,9 olarak gerçekleşmiştir. Discover, Diners Club ve MIR logolu kartların kabulü ile uluslararası kart markalarının tamamı Bankamatiklerde kabul edilebilir hale gelmiş ve İş Bankası marka çeşitliliği açısından Türkiye'deki en geniş kabul ağına sahip bankası olmuştur.

Yeni Nesil Teknolojiler

İş Bankası, yapay zekâ ve doğal dil işleme teknolojileriyle çalışan ve aynı zamanda birebir diyalog deneyimi de yaşatan kişisel bankacılık asistanı Maxi'yi, çok yönlü, ulaşılabilir, hayatı kolaylaştırmaya odaklı ve sürekli yeni şeyler öğrenen bir kişilik olarak konumlandırmıştır.

Müşterilerin işlemlerini konuşarak veya mesajlaşarak yapmalarına imkan sağlayan ve 2018 yılının Kasım ayında müşterilerin kullanımına açılan Maxi; 2019 yıl sonu itibarıyla 4,9 milyon müşteriyle 22 milyonu aşkın diyalog gerçekleştirmiştir. Maxi'nin doğal dil işleme kabiliyetleri ve işlem çeşitliliği daha da geliştirilerek toplam yetkinlik sayısı 164'e çıkarılmıştır.

İlk olarak İşCep'te hizmet vermeye başlayan Maxi, Maximum Mobil'de ve telefon bankacılığında da kullanılmaya başlanmıştır. 2018 yılında Facebook Messenger ile entegrasyonu tamamlanan Maxi, 2019 yılının Şubat ayında Google Asistan

Bankamatikler 12 farklı dilde 7/24 hizmet sunmaktadır.

“Her yerde bankacılık” vizyonu kapsamında, İş Bankası ürün ve hizmetlerine ulaşılmasını sağlayan Application Programming Interface (API) alanına yatırımlar yıl boyunca artarak devam etmiştir.

ile entegre olan ilk Türk Banka uygulaması olmuş ve Eylül ayında WhatsApp entegrasyonu tamamlanmıştır.

Her yerde bankacılık vizyonu kapsamında, müşterilerin ihtiyaç duydukları anda ve yerde İş Bankası ürün ve hizmetlerine ulaşmasını sağlayan Application Programming Interface (API) alanına yatırımlar yıl boyunca artarak devam etmiştir. Bu kapsamda, API'lar kullanıcıların ihtiyaçları doğrultusunda zenginleştirilmiş ve toplam API sayısı 32'ye ulaşmıştır. Kredi süreçleri, para aktarma, İş Bankası bilgileriyle oturum açma, döviz kuru bilgileri, Bankamatik/Şube lokasyonu, hesap hareketleri ve bakiye gösterimi gibi pek çok fonksiyon firma ve girişimlerin erişimine açılmıştır. Aynı strateji doğrultusunda hayata geçirilen TekCep uygulamasıyla ticari müşterilerin farklı bankalardaki hesap bakiye bilgilerini ve işlem hareketlerini İşCep üzerinden bütünsel bir biçimde takip edebilmeleri sağlanmıştır.

“Tek dijital kimlik” vizyonu kapsamında, üçüncü parti uygulamalara İş Bankası bilgileriyle giriş yapılmasına yönelik çalışmalar çerçevesinde, Anadolu Sigorta internet şubesine İş Bankası tarafından kimlik doğrulaması yapılarak erişilmesi sağlanmıştır.

İşCep'in işlem zenginliğinin daha hızlı ve düşük maliyetle artırılmasını mümkün hale getiren platform modeline ilişkin ilk adım atılarak, İşCep üzerinden Anadolu Hayat Emeklilik uygulamasına logsız geçiş hayata geçirilmiş ve Anadolu Hayat Emeklilik'in mobil uygulaması üzerinden sunduğu fonksiyonların tümü İşCep'ten erişilir hale gelmiştir.

İnsansı robot Pepper'in 14 İş Bankası şubesinde yaygınlaşma çalışmaları tamamlanmış ve Pepper müşterilerle ayda ortalama 24 bin etkileşim

gerçekleştirmiştir. Pepper Kasım ayında İş Bankası Müzesi'nde konumlandırılarak ziyaretçilerle buluşturulmuştur. Pepper çocuk ziyaretçiler tarafından yoğun ilgi görmüş ve gelecek nesillerin robotik teknolojilerle tanışmasına imkan sağlanmıştır.

İş Bankası'nda İnovasyon ve Girişimcilik

İş Bankası, teknolojinin hızla geliştiği dijital dünyada rekabeti değiştirebilecek stratejik hamleleri doğru öngörebilmek ve aksiyon alabilmek için yeni rekabet koşullarına uygun teknoloji ve iş modellerinin geliştirilmesine yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

Yapay zekâ, Blockchain, API gibi oyun değiştirici teknolojilerin etkin şekilde kullanılması için gerek Workup Girişimcilik Programında yer alan gerekse ekosistemde temas kurulan girişimlerin ürün ve hizmetlerini kullanma, beraber ürün geliştirme ve girişimcilere destek olma konularında yürütülen işbirliği faaliyetlerine devam edilmiştir. Workup Girişimcilik Programı, Haziran ve Aralık aylarında 4. ve 5. dönem mezunlarını vermiş, toplam mezun sayısı 49'a ulaşmıştır.

Workup Girişimcilik Programına dâhil olan girişimlerin yurt dışında da ölçeklenerek ülke ekonomisine sağlanan katkının artırılması amacıyla, San Francisco'daki inovasyon merkezi Maxitech'in de katkılarıyla, bir program hayata geçirilmiştir. Program kapsamında 11 girişim Türkiye'de düzenlenen hızlandırılmış eğitim programına katılmış, aralarından seçilen 3 girişim Ekim ayında San Francisco'da potansiyel müşteriler, hızlandırma programları ve yatırımcılar ile bir araya getirilmiştir.

Workup Girişimcilik Programı'nın yanı sıra, ülkede gençlerin girişimcilik faaliyetlerini desteklemek üzere kurulan Türkiye Girişimcilik Vakfı (GİRVAK) ile işbirliği kapsamında, genç girişimcilere ilham vermek üzere Workup bünyesinde çeşitli etkinlikler düzenlenmiştir. Vakıf ile ayrıca, gençlik bankacılığına yönelik ürün ve hizmetler geliştirme konusunda ortak çalışmalar da yürütülmüştür.

Workup Girişimcilik Programı, finans sektöründe faaliyet gösteren şirketlerin başarılarını ödüllendirmek üzere hayata geçirilen Sardis Ödülleri kapsamında inovatif hızlandırma ve

Robot Pepper

İnsansı robot Pepper'in 14 İş Bankası şubesinde yaygınlaşma çalışmaları tamamlanmıştır.

**2019 yılında,
şube müşteri
memnuniyetinde
%3'lük artışla
%74 seviyesine
ulaşmıştır.**

2019 yılında şube ve dijital kanalların tümünü kapsayacak şekilde müşteri deneyimini dijital ortamda ölçme yetkinliği kazanılmıştır.

kuluçka programları kategorisinde Altın Sardis Ödülüne hak kazanmıştır. Buna ek olarak Türkiye İş Bankası, Endeavor Türkiye, TOBB Genç Girişimciler Kurulu, Özyeğin Üniversitesi ve Bizz Consulting tarafından düzenlenen "Startup Dostu Şirketler" yarışmasında üst üste ikinci defa birinci seçilmiştir.

Banka tarafından 100 milyon TL'ye kadar kaynak aktarma taahhüdünde bulunulan Maxis Yenilikçi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu tarafından 2019 yılında 2 girişime toplam 1,35 milyon ABD doları büyüklüğünde yatırım yapılmıştır.

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

İnovasyon kültürünün yaygınlaşmasına yönelik çalışmalar kapsamında Banka çalışanları ile 8 çalıştay düzenlenmiştir. Ayrıca, üniversitelerle yapılan işbirlikleri kapsamında 6 çalıştay tamamlanmış, İş'te Yeni Bir Lider Programı kapsamında yenilikçi değer önerileri yaratmayı hedefleyen süreçler yürütülmüştür.

Müşteri Deneyimi

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.

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 2019 yılında da devam edilmiş, satış hedeflerinin yanında şubelerin müşteri deneyimi göstergeleri de izlenir kılınmıştır. Uygulamanın raporlama platformu Banka saha satış ekipleri tarafından yaygın olarak müşterilere daha iyi hizmet sunabilmek amacıyla kullanılmıştır. 2019 yılında, bu çalışmaların birikimli bir sonucu olarak şube müşteri memnuniyetinde, bir önceki yıla göre %3'lük artışla %74 seviyesine ulaşılmıştır.

2019 yılında şube ve dijital kanalların tümünü kapsayacak şekilde müşteri deneyimini dijital ortamda ölçme yetkinliği de kazanılmıştır. Bu ölçümlerle alınan geri bildirimler tüm örgüt tarafından yaygın olarak müşterilere daha iyi hizmet verme amacıyla kullanılmıştır.

2019 yılında kritik müşteri yolculuklarının gözden geçirilmesine ve önceliklendirilen süreçlerin müşteri deneyimi açısından incelenmesine devam edilmiştir. Kanallardaki 23 fonksiyonun kullanıcı deneyimi açısından değerlendirilmesi çalışmaları tamamlanmıştır.

Yapılan tüm bu çalışmalar sonucunda, Futurebright bağımsız araştırma şirketinin 2019 sonuçlarına göre İş Bankası kendisine en yakın büyüklükteki diğer bankalarla karşılaştırıldığında özel bankalar arasında en yüksek net tavsiye skoruna sahip banka olmuştur.

Dijital Varlıklar

İş Bankası internet sitelerinde kullanıcıların dijital ayak izlerini takip ederek satış tünellerini zenginleştirme çalışmalarını sürdürmüş, ziyaretçilerin tarayıcı ve cihazları algılanarak başvuru formları özelleştirilmiştir. Sitelerde sayfaların farklı versiyonlarından hangisinin daha yüksek dönüşüm sağladığını ölçmek amacıyla yapılan çok değişkenli test çalışmalarının yanı sıra, anket ve site içi izlenen akışa göre sayfaların kişiselleştirilmesi çalışmaları yapılmıştır. 2019 yıl sonu itibarıyla sitelerde 140 aktif senaryo üzerinden bağlamsal pazarlama çalışmaları yürütülmüştür.

İş Bankası, Robotik Süreç Otomasyonu (Robotic Process Automation-RPA) teknolojisini kullanarak operasyonel süreçlerini otomatize etmektedir.

YENİLİKÇİ UYGULAMALAR VE ÜRÜN GELİŞTİRME

Sürekliliği iyileştirme hedefine uygun çalışmalar

2019 yılında İş Bankası'nın teknolojik dönüşümü tamamlanarak temel bankacılık ve ödeme uygulamaları yenilenmiş, gelecek ihtiyaçlarına uygun standart ve bütünlüklü bir teknoloji platformu oluşturulmuştur. Ayrıca, çok kanallı mimari tasarım ile yalınlik sağlanmış, ürün ve hizmetlerin piyasaya daha hızlı sunulması ile bütünlüklü ve tutarlı bir kanal deneyimi sağlanmıştır.

Çevik Atölye

2018 yılında "Çevik Atölye"nin kurulmasıyla Genel Müdürlükte pilot olarak başlatılan Çevik Organizasyon çalışmalarına 2019'da devam edilmiştir. Banka'nın farklı Bölüm ve Birimlerinden çalışanların müşteri ihtiyaçlarını merkezde konumlayan takımlarda, hızlı karar alma, engellere takılmadan küçük deneme ve yanıtlar yaparak değer üretmelerini esas alan çalışma modelinde, farklı iş alanlarında yetkinlik sahibi 240 çalışan rol almaktadır. Yıl sonu itibarıyla 25 çevik takımın oluşturduğu 4 "Çevik Alan" esnaf ve küçük işletmelere, bireysel müşterilere, yapay zeka uygulamalarına ve robotik süreç otomasyonuna odaklı olarak çalışmalarını sürdürmektedir.

2019 yılında "çevik çalışma modeli" ile başarılı iş sonuçları elde edilmiş ve çalışan memnuniyeti önemli oranda artmıştır. Çevik Alanlar'da seçili konulardaki iş yapış hızı %75, çalışan memnuniyeti de %18'e varan artışlar göstermiştir. Yapay Zeka çevik alanında yapay zeka ile mevduat fiyatlaması yapılması sağlanmış ve önemli kazanımlar elde edilmiş, ticari çevik alanda otomatik tahsis edilen küçük işletme kredilerinde yapılan iyileştirmeler ile gecikme oranı değişmeden 10 katın üzerinde kredi kullandırımı sağlanmıştır. Bireysel çevik alanda

kampanya gerçekleştirme hızı 2 katına çıkarken, otomasyon çevik alanında robotik otomasyon kapsamına alınan işlem sayısı yıllık 5 milyon adet seviyesine ulaşmıştır.

Küresel ölçekte yaygınlaşan bu çalışma yaklaşımını Türkiye'de ilk uygulayan kurumlardan biri olan İş Bankası bu çalışma ile 2019 yılı Sardis Kurum İçi İnovasyon Ödülleri'nde (Sardis 2019 Awards Enterprise Innovation Category) birincilik, IDC Türkiye Finans ve Teknoloji Ödülleri'nde En İyi Kurumsal Dönüşüm (IDC's Turkey Finance Technology Awards 2019 Best Enterprise Transformation Project) kategorisinde üçüncülük kazanmıştır. Dünya bankacılık sektöründeki sayılı uygulamalardan biri olan Çevik Atölye 100'e yakın dış ve iç kurum/organizasyon tarafından ziyaret edilmiş, konferanslarda örnek vaka olarak sunulmuş, yazılı ve görsel basına çok kez haber olmuştur.

Müşteri Talimatlarının Otomatik Tasniflenmesi

2019 yılında, Bankacılık Temel Operasyonları Bölümüne farklı kanallardan iletilen talimatların OCR teknolojisi kullanılarak işlem içeriğine göre (EFT talimatı, YP transfer vb.) otomatik olarak tasniflenmesi sağlanmıştır.

Dinamik İş Yönetimi Uygulaması (ODİN)

Ortak servis merkezinde (OSM) kullanılan BRM uygulamasındaki (business process management) süreçlerin hizmet seviyeleri, cut-off saati, çalışan yetkinlikleri vb. göstergeler dikkate alınarak oluşturulan optimizasyon modeli ile farklı servis/ bölümler arasında dinamik şekilde dağıtımını sağlayan ODİN (optimize ve dinamik) uygulaması pilot kapsamında devreye alınmıştır. Uygulama, arka ofis hizmet kalitesi ve verimliliğinde artış sağlamış olup 2020 yılında tüm OSM süreçlerine yaygınlaştırılacaktır.

Robotik Süreç Otomasyonu Teknolojisi

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

27

İş Bankası'nda 2019 yılında; robot sayısı 22 ilave robotun alımıyla 27'ye yükselmiştir.

Toplamda 62 adet robotik süreç tasarlanmış ve robotlar üzerinde çalışmaya başlamıştır.

İş Bankası'nda 2019 yılında; robot sayısı 22 ilave robotun alımıyla 27'ye yükselmiştir. Toplamda 62 adet robotik süreç tasarlanmış ve robotlar üzerinde çalışmaya başlamıştır. Robot kapasitelerinin tam zamanlı kullanılmasına ilişkin süreç geliştirme çalışmaları hızla devam etmektedir. Operasyon, kredi, insan kaynakları, satış, uyum, sermaye piyasaları, destek hizmetleri gibi standart ve hacmi yüksek işler yapılan alanlarda işleri robotlara yaptırarak çalışanlar daha katma değerli işler yapmaya yönlendirilmektedir.

Merkezi bir ekipte toplanmış bulunan robotik süreç geliştirme yetkinliği, 2019 yılında gerçekleştirilen sınıf eğitimleriyle iş birimlerine de yaygınlaştırılmıştır. Robotik süreç geliştirme eğitimi 29 farklı bölümden 97 kişiye 5 ayrı seansta verilmiştir. Bu proje ile çalışanların kendi günlük işlerinde de otomasyon fırsatlarından yararlanması sağlanmıştır.

İş Bankası, Genel Müdürlük dijital dönüşümü için fırsat olarak gördüğü robotik süreç otomasyonu ile müşterilerine sunduğu hizmet kalitesini ve hızını artırmaya 2020 yılında da devam edecektir.

Kredi ürünlerinde yenilikçi uygulamalar

İş Bankası, 2019'da kredi ürünlerine ilişkin yenilikçi uygulamaları devreye almıştır.

Kripton Tahsis

Kripton Tahsis süreci ile başvuru aşamasında alınan bilgilerin sistem tarafından tahsis uygulamasına aktarılması sağlanarak farklı uygulamalarda mükerrer veri girişi yapılması engellenmiş, teklif işlemleri esnasında kullanıcılar tarafından manuel giriş yapılması gereken alanlar azaltılarak mümkün olduğu ölçüde bilgilerin diğer uygulamalar ve dış sistemlerden otomatik alınmasına başlanmıştır. Ticari Kredi Başvuru ekranında, HTK kapsamında belirlenmiş müşteriler ve ürünler için başvuru oluşturulması durumunda, karar motoru sistemce çalıştırılarak; limit önerilen başvuruların, doğrudan HTK- Hızlı Ticari Kredi Uygulamasına yönlendirilmesi ile tahsis operasyonu minimize edilmiştir.

Gayrimenkul Bilgileri

Kredilerin güvencesini teşkil etmek amacıyla Banka lehine tesis edilmiş/edilecek ipoteklere ilişkin olarak "İpoteğe Konu Gayrimenkul Bilgileri" uygulaması hayata geçirilmiştir. Uygulamada ilgili gayrimenkuller temel tapu bilgileri ile Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü veritabanı

üzerinden sorgulanabilmekte; sorgu sonucunda taşınmaza ait güncel tapu ve takyidat bilgilerine ulaşılabilmektedir. Yapılan entegrasyonlar sonucunda gayrimenkulün ekspertiz ve sigorta bilgilerinin dış sistemlerden temin edilmesi sağlanmış, operasyonel hataların önüne geçilmiştir.

Kripton Kullandırım

KRİPTON Kullandırım TL Taksitli Ticari Krediler için yaygınlaşmış 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 süreç olarak tasarlanmıştır. Kullandırım süreci ile kredi masraf ve ücretlerin sürece dahil 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 İzleme

Ticari kredilere ilişkin daha etkin bir izleme sistemini hayata geçirmek üzere Ticari Krediler İzleme ekranları uygulamaya alınmıştır; yapay zeka destekli "Erken Uyarı ve Tahsilat Modelleri" kurulması çalışmaları ise devam etmektedir.

Ödeme sistemlerine ilişkin yenilikler

Ticari müşterilerin çalışanlarına maaş ödemesi sürecinin yenilenmesi ile ilgili çalışmalar kapsamında; maaş ödemelerini dosya transferi ile yapan müşterilerin maaş ödemelerini, tercih etmeleri halinde, İşCep ve Ticari İnternet Bankacılığı (TİB) kanalı üzerinden onaylayabilmeleri ve hesap bakiyesinin yetersiz olduğu durumlarda kredili ticari mevduat hesabını kullanabilmelerini sağlayacak altyapı geliştirmeleri tamamlanmıştır. Ayrıca, tüm maaş ödeme işlemlerinin daha kısa sürede ve daha dijital bir ortamda gerçekleştirilmesini sağlayacak yeni maaş sürecinin pilot çalışmaları devam etmektedir. Bu yeni uygulamanın kısa sürede yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Türkiye çapında çeşitli kurum ve sivil toplum kuruluşlarının faaliyetlerine destek olmak amacıyla Banka tarafından aracılık edilen bağış işlemlerinin İş Cep kanalı üzerinden yapılabilmesi sağlanmıştır.

Özellikle filo firmaları gibi çok sayıda HGS etiketine sahip olan müşterilerin bilgi değişikliği taleplerini karşılamak amacıyla HGS bilgi değişikliği API' si dijital uygulama programcılarının kullanımına açılmıştır.

İş Bankası, bir asra yaklaşan geçmişinde, yaklaşık 300 şirkete iştirak ederek, Türkiye ekonomisine katkıda bulunmuştur.

Kurulduğu 1924 yılından günümüze, İş Bankası yaklaşık 300 şirkete iştirak etmiştir. İştirak portföyünü zaman içinde sadeleştiren Banka'nın raporlama döneminde doğrudan ortaklığı bulunan şirket sayısı 24'tür. İş Bankası'nın doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği şirket sayısı ise aynı dönem itibarıyla 111'dir. 2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın iştirakler portföyünün büyüklüğü 21,5 milyar TL olup, bunun %74,1'i Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

İş Bankası'nın iştirakler portföyünün %74,1'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 sermayeleri halka açık olup, hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

2019 yıl sonu itibarıyla iştirakler ve bağlı ortaklıklar portföyünün İş Bankası'nın aktif toplamına oranı %4,5'tir.

Verimlilik ve kârlılık İş Bankası'nın iştirak stratejisinin temel taşlarıdır.

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.

Banka kaydettiği ekonomik, çevresel ve sosyal alanlarda ürettiği değer ile paydaşlarına ve ülke ekonomisine sürdürülebilir değer katmaya devam etmektedir.

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

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; KOBİ kredileri ile farklı sektörlerdeki yatırımlara kaynak aktarmaktadır.

Kullandığı kredilerin çevresel ve sosyal etki boyutlarını da gözeterek 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 (Green/Sustainable Bond) ihracı ile EMEA Finance Awards 2017 kapsamında Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Yeşil Tahvili ödülüne layık görülen Banka, 2017 yılı Mart ayında dünyadaki ilk sermaye benzeri sürdürülebilir tahvili ihraç etmiştir. 2019 yılında UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensiplerine (Principles of Responsible Banking) kurucu imzacı olarak katılan TSKB, aynı yıl içerisinde 2011

21,5 milyar TL

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın iştirakler portföyünün büyüklüğü 21,5 milyar TL'dir.

2019 yıl sonu itibarıyla iştirakler ve bağlı ortaklıklar portföyünün İş Bankası'nın aktif toplamına oranı %4,5'tir.

yılından beri önde gelen uluslararası kalkınma bankaları ile beraber üyesi olduğu IDFC'nin Yönetim Komitesi'ne (Steering Committee) 10. üye olarak katılmıştır.

Banka, 2019 yılında, Çin Kalkınma Bankası'ndan (CBD) sağladığı 200 milyon ABD doları tutarındaki kaynak ile Türkiye genelinde yer alan üretim sanayi, KOBİ, enerji, altyapı, sağlık ve eğitim projelerinin finansmanını sağlamayı planlamaktadır. Aynı dönemde Banka ayrıca, Fransız Kalkınma Ajansı'ndan (AFD) temin ettiği 85 milyon Euro tutarındaki krediyi Türkiye'de faaliyet gösteren, çalışma ortamında cinsiyet eşitliğini gözetilen ve kadınların istihdama katılmasını destekleyen firmaların yatırımlarını desteklemek amacıyla kullanacaktır. Banka ayrıca, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile imzaladığı kofinansman anlaşması çerçevesinde, EBRD ile birlikte özel sektöre 100 milyon Euro tutarında kaynak aktaracaktır. Banka, aynı dönemde, sendikasyon kredisini uluslararası finansal kurumların katılımıyla yaklaşık %80 oran ile yenileyerek 177 milyon ABD doları kaynak temin etmiştir.

TSKB'nin kurumsal yönetim derecelendirme notu, 2019 yılı Ekim ayında 100 üzerinden 95,58 seviyesine yükselmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla, konsolide bazda 5,2 milyar TL özkaynak büyüklüğüne ve 42,3 milyar TL aktif toplamına sahip olan TSKB için 12 Kasım 2019 tarihinde, Fitch Ratings tarafından yapılan değerlendirmede, uzun vadeli yerli para kredi notu BB-, yabancı para kredi notu B+ olarak revize edilmiş, notların görünümü durağan olarak belirlenmiştir. Nihai olarak TSKB'nin ulusal uzun vadeli kredi notu AA (tur), Finansal Kapasite Notu (b+) ve görünümü ise durağan olarak belirlenmiştir. Moody's ise, 18 Haziran 2019 tarihinde TSKB'nin uzun vadeli ihraççı notunu B3, temel kredi değerlendirme notunu caa1 ve görünümü negatif olarak belirlemiştir.

www.tskb.com.tr

İşbank Almanya

Avrupa'nın önde gelen Türk sermayeli finansal kuruluşu

1992 yılında kurulan İşbank Almanya aradan geçen 27 yıl boyunca Avrupa'daki finansal sistemin içinde büyümüş, gelişmiş ve Türkiye'deki müşterilerine Avrupa finans sistemine erişimlerine katkı sağlamıştır.

Çeyrek asrı aşan faaliyetleri süresince değişen dinamiklere uyum sağlamayı başaran İşbank Almanya'nın, Almanya'daki 10 şubesine ilave olarak Hollanda'da bir şubesi bulunmaktadır. 165 kişinin çalıştığı bankanın aktif büyüklüğü 2019 yıl sonu itibarıyla 1,8 milyar Euro, özkaynakları ise 211 milyon Euro olarak gerçekleşmiştir. İşbank Almanya ağırlıklı 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.

122 çalışanı olan İşbank Rusya'nın Moskova, Kazan ve Saint-Petersburg şehirlerinde olmak üzere toplam 3 şubesi bulunmaktadır. Ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık hizmeti sunan İşbank Rusya'nın 2019 yıl sonunda aktif büyüklüğü 279 milyon ABD doları, özkaynakları ise 71 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 68 çalışanı olan İşbank Gürcistan'ın, aktif büyüklüğü 2019 yıl sonu itibarıyla 94 milyon ABD doları, özkaynakları ise 28 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, 2019 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 27,1 milyar TL aktif ve 1,3 milyar TL özkaynak büyüklüğüne sahiptir. Anılan tarih itibarıyla bireysel emeklilik ve hayat sigortası toplamında en büyük fon yaratan şirket olan Anadolu Hayat Emeklilik aktif büyüklüğü açısından sektör lideridir.

www.anadoluhayat.com.tr

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), 2019 yıl sonu itibarıyla 6,6 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiştir.

Şirket, 2019 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 9,4 milyar TL aktif toplamına ve 1,8 milyar TL özkaynağa sahiptir. Şirket, 2019 yılı Kasım ayında hazırlanan Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporunda 9,55 not ile derecelendirilmiştir.

Milli Reasürans, Anadolu Sigorta sermayesinde %57,3 oranında paya sahiptir.

www.anadolusigorta.com.tr

Milli Reasürans

1929'dan bugüne kesintisiz reasürans hizmeti

Türkiye reasürans sektörünün köklü şirketi Milli Reasürans T.A.Ş. (Milli Reasürans)'nin finansal güç derecelendirme notu, sigortacılık sektöründe dünyanın en saygın derecelendirme kuruluşu olarak kabul edilen A.M. Best tarafından, 2019 yılı Temmuz ayında B+ olarak teyit edilmiştir. Milli Reasürans'ın Standard&Poor's tarafından belirlenen ulusal ölçekli kredi notu 2019 Ağustos itibarıyla trA+ olarak revize edilmiştir.

Şirketin, ulusal pazarda edindiği bilgi birikimini ve reasürans deneyimini küresel piyasalara taşıma stratejisi kapsamında, Singapur'da faaliyet

gösteren bir şubesi bulunmaktadır. 2019 yıl sonu itibarıyla yurt dışından elde edilen prim tutarının toplam prim içindeki payı %36 seviyesinde olan Şirket'in, konsolide bazda aktif toplamı 12,9 milyar TL'ye ve özkaynakları 2,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Milli Reasürans, Anadolu Sigorta sermayesinde %57,3 oranında paya sahiptir.

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 2019 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 9,1 milyar TL, özkaynakları 1,3 milyar TL ve finansal kiralama alacakları 5,1 milyar TL seviyesindedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, İş Leasing'in uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu B+, uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notunu B+, uzun vadeli ulusal kredi notunu ise A+(tur) olarak belirlemiştir.

www.isleasing.com.tr

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.

2019 yıl sonu itibarıyla İş Faktoring'in aktif büyüklüğü 3,3 milyar TL ve özkaynağı 300 milyon TL seviyesindedir.

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

www.isfaktoring.com.tr

6,6 milyar TL

Anadolu Sigorta, 2019 yıl sonu itibarıyla 6,6 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiştir.

İŞ GYO

Türkiye'nin en büyük gayrimenkul yatırım ortaklıklarından biri

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

Şirketin 2019 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 5,7 milyar TL, özkaynakları ise 3,9 milyar TL seviyesindedir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından 2019 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, özel portföy yönetimi ve kurumsal finansman hizmetleri sunan İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım), payları Borsa İstanbul Yıldız Pazar'da işlem gören tek aracı kurumdur.

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından uzun ve kısa vadeli ulusal kredi derecelendirme notları stabil görünümle AA+ ve A1+ olarak açıklanan İş Yatırım'ın 2019 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 6,7 milyar TL, özkaynakları ise 1,4 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'ın yanı sıra, Trakya Cam, Anadolu Cam, Soda Sanayii ve Denizli Cam şirketlerinin hisse senetleri de Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

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 yapmaktadır. Bunun yanı sıra ABD'deki doğal soda yatırımına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

2019 yıl sonu itibarıyla toplam cam üretiminin ton bazında %43'ünü yurt dışında gerçekleştiren ve toplam satış gelirlerinin %62'sini Türkiye'den ihracat ile yurt dışında kurulu tesislerinden elde eden Şişecam Topluluğu, 2019 yıl sonu itibarıyla 147 ülkeye, 785 milyon ABD doları tutarında Türkiye'den ihracat gerçekleştirmiştir.

Sektöründe dünyanın ve Avrupa'nın önde gelen üreticileri arasında yer alan Şişecam Topluluğu, 2019 yıl sonu itibarıyla, kapasite büyüklüğüne göre yapılan sıralamada, cam üretimi alanlarında dünyada üçüncülük ile beşincilik, Avrupa'da ise birincilik ile beşincilik arasında değişen konumlarda yer almaktadır.

Soda üretim kapasitesi açısından sentetik soda üreticileri arasında Avrupa'da üçüncü sırada olan Topluluk, bazik krom sülfat ve sodyum bikromat üretiminde ise dünya lideri durumundadır.

2019 yıl sonu itibarıyla Şişecam'ın konsolide aktif büyüklüğü 38,8 milyar TL, özkaynakları ise 19,1 milyar TL düzeyindedir.

Fitch tarafından Kasım 2019'da Şişecam'ın yabancı para cinsinden uzun vadeli kredi notu BB- olarak teyit edilmiş ve görünümü durağan olarak revize edilmiştir. Moody's ise, 2019 Eylül itibarıyla Şirketin uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu B1, görünümünü ise olumsuz olarak revize etmiştir. Şirketin, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu, Aralık 2019'da 9,53 olarak belirlenmiştir.

ISO tarafından yapılan 2018 yılı Türkiye'nin 500 Büyük Sanayi Kuruluşu listesinde, Şişecam Topluluğuna dâhil 4 şirket yer almaktadır.

www.sisecam.com.tr

ISO tarafından yapılan 2018 yılı Türkiye'nin 500 Büyük Sanayi Kuruluşu listesinde, Şişecam Topluluğuna dâhil 4 şirket yer almaktadır.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

İş Bankası, Türkiye çapında hayata geçirdiği veya destek verdiği sosyal sorumluluk projeleriyle toplumsal gelişime ve geleceğe katkı sağlamaktadır.

Türkiye’de kalkınmanın itici gücü olan İş Bankası, faaliyetlerinin kapsamını sadece ana iş kolu olan bankacılık ve onun etkileriyle sınırlamamış; birçok alanda olduğu gibi toplumsal gelişim konusunda da öncü ve rehber bir rol üstlenmiştir.

Banka toplum ve çevre için en iyi olanı dikkate alarak hayata geçirdiği veya desteklediği eğitim, çevre ve kültür-sanat projeleriyle günümüze olduğu kadar, geleceğe de güçlü yatırımlar yapmakta ve kalıcı değer üretmektedir.

EĞİTİM

Satranç

Türkiye Satranç Federasyonu ana sponsorluğu

İş Bankası, satrancın ülkede yaygın, kitlesel ve kolay erişilebilir bir spora dönüşmesi hedefiyle 2005 yılı Aralık ayında Türkiye Satranç Federasyonu (TSF) ile işbirliğine girmiştir. İş Bankası Türkiye genelinde satranç sporunun destekçisidir.

Sponsorluğa başlanırken satrancın özellikle çocuklar arasında yaygınlaşması, kolayca erişilebilir bir spor haline dönüşmesi, satranç eğitimi konusunda yaşanan eksikliklerin giderilmesi, ülke genelinde popüler ve talep edilir bir spor haline dönüştürülmesi ile bu alanda yetenekli daha fazla çocuğa ulaşarak uluslararası alanda elde edilen başarıların artırılması amaçlanmıştır. İş Bankası’nın Türkiye Satranç Federasyonu ana sponsorluğu sonrasında;

- lisanslı sporcu sayısı 30.000’den 931.742’ye
- satranç antrenörü sayısı 2.000’den 86.858’e
- satranç turnuvaları sayısı 400’den 9.600’e
- satranç kulüplerinin sayısı 600’den 2.136’ya
- Unvanlı sporcu sayısı 6’dan 187’ye yükselmiştir.

Kazanılan toplam madalya sayısı ise 487 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

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

2019 yılı içinde 2.000 satranç sınıfı açılmış ve okullarda açılan toplam satranç sınıfı sayısı 25.000’e ulaşmıştır.

Türkiye Küçükler, Yıldızlar ve Emektarlar Satranç Şampiyonası

2019 yılında Antalya’da eşzamanlı gerçekleştirilen Türkiye Küçükler (7-12 yaş aralığı) Satranç Şampiyonası ile Türkiye Yıldızlar (13-18 yaş aralığı) Satranç Şampiyonası’nda K.K.T.C. ve 81 ilden toplam 2.636 sporcu yarışmıştır.

Okul Sporları Satranç Türkiye Birinciliği

İş Bankası’nın desteği ve Türkiye Satranç Federasyonu ile Spor Genel Müdürlüğü Okul Sporları Şube Müdürlüğü işbirliğinde gerçekleştirilen 2019 Okul Sporları Satranç Türkiye Birinciliği, 9-13 Haziran 2019 tarihleri arasında Karaman, Lütfi Elvan Kongre Merkezi’nde gerçekleşmiştir. Yarışmaya ülkemizin pek çok ilinden 100 okul takımı ve 511 sporcu katılmıştır.

Türkiye İş Bankası Satranç Süper Ligi

Türkiye İş Bankası Satranç Süper Ligi kapsamında maçlar düzenlenmeye devam edilmiştir. “2019 Türkiye İş Bankası Satranç Süper Ligi”nde Tatvan Satranç Eğitim Kulübü şampiyon olmuştur.

487

İş Bankası’nın Türkiye Satranç Federasyonu ana sponsorluğu ile kazanılan toplam madalya sayısı ise 487 olmuştur.

Alanında Türkiye'nin en güçlü ligi olan Türkiye İş Bankası Satranç Süper Ligi Avrupa'nın da en güçlü ligleri arasında yer almaktadır.

Alanında Türkiye'nin en güçlü ligi olan Türkiye İş Bankası Satranç Süper Ligi Avrupa'nın da en güçlü ligleri arasında yer almaktadır.

81 İlden 81 Öğrenci

Darüşşafaka "eğitimde fırsat eşitliği" misyonu ile 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 ile her yıl Darüşşafaka Eğitim Kurumları sınavını kazanan 81 il birincisinin beşinci sınıftan başlayarak lise son sınıfı bitirinceye kadar bütün eğitim giderleri İş Bankası tarafından karşılanmaktadır.

Proje kapsamında, İş Bankası, üniversiteyi kazanan Darüşşafaka öğrencilerine 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.

"81 İlden 81 Öğrenci" projesi ile öğrencilerin sosyal gelişimlerine katkı sağlanması da hedeflenmekte olup öğrencilerle sosyal ve kültürel etkinliklerde de bir araya gelinmektedir.

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.

2018-2019 eğitim-öğretim yılı sonunda dağıtılan "Siyah İnci" kitabı ile 12'nci kez gerçekleştirilen kampanya kapsamında, toplam 14 milyon kitap ilköğretim öğrencileriyle buluşturulmuştur.

Kampanya ile Türkiye'nin ve K.K.T.C.'nin yanı sıra Bahreyn, Gürcistan, Irak, İngiltere ve Kosova şubeleri ile İşbank AG ve İşbank Rusya'ya gönderilmiştir. Geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi, 2019 yılında da belirli sayıda kitap görme engelli çocuklar için Braille alfabesiyle basılarak görme engelli öğrencilere eğitim veren okulların kütüphanelerine ulaştırılmıştır. Ayrıca Yatılı Bölge Ortaokullarında öğrenim gören öğrenciler ile Çocuk Hizmetleri Genel Müdürlüğü'ne bağlı Sevgi Evleri'nde kalan çocuklara da kitap hediye edilmiştir.

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 portalinde 2019 yılında "Scratch 3.0 ile Kodlama Eğitimleri" ve "Videolu Satranç Eğitimleri" hazırlanmıştır. 2019 yılı içinde Kumbara Dergilerimiz 65 bini aşkın tekil kullanıcı tarafından ziyaret edilmiş, 500 bine yakın tıklanma sayısına ulaşmıştır.

Okullara ve kütüphanelere kitap yardımı

Eğitime katkı alanındaki sosyal sorumluluk çalışmalarının bir parçası olarak, İş Bankası Kültür Yayınları tarafından yayımlanan kitaplar Türkiye'nin her köşesindeki okullara ve halk kütüphanelerine gönderilmektedir. 2019 yılında 3 bini aşkın okul ve kütüphaneye gönderilen kitap sayısı 58 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 3.500'ü aşmıştır.

İlk Türk Arktik Bilimsel Seferi Sponsorluğu

İstanbul Teknik Üniversitesi Kutup Araştırmaları Uygulama ve Araştırma Merkezi (PolReC) tarafından gerçekleştirilen "İlk Türk Arktik Bilimsel Seferi" küresel iklim değişikliği ve deniz buzu fizik bilimi çalışmalarına katkı sağlamak amacıyla

11-26 Temmuz 2019 tarihleri arasında İş Bankası sponsorluğunda yapılmıştır.

Sefer, arktik deniz buzu tipi gözlemleri ve analizi, deniz buzu yersel ölçümlerinin uzaktan algılama ile doğrulanması, arktik denizcilik meteorolojisi, gökyüzü kalite araştırması, kalıcı organik kirletici örneklerinin alınması, mikropplastik araştırılması çalışmaları, bio-ürünleştirme çalışmaları ve 80 Kuzey noktasına varış aşamalarını içermiştir.

Bilimsel olarak ilk kez düzenlenen seferde farklı üniversite ve akademik disiplinlerden 41 araştırma için veri toplanmıştır. Elde edilen bulguların uzun yıllar boyunca bilim dünyasına katkı sunması beklenmektedir.

ÇEVRE

81 İlde 81 Orman

"81 İlde 81 Orman" projesi TEMA Vakfı ile T.C. 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 25 hektar alana 35.200 adet fidan dikilmiştir. Proje kapsamında dikimleri izleyen beş yıl boyunca sürececek bakım çalışmalarına 2019 yılında da devam edilmiştir. Bakım çalışmaları ile bugüne kadar 1 milyona yakın tamamlama dikimi yapılmıştır. Böylece, tamamlama dikimleri ile birlikte toplam dikilen fidan sayısı 3 milyonu aşmıştır.

2019 yıl sonu itibarıyla orman sahalarındaki başarı oranı %83'tür.

KÜLTÜR SANAT

Kültür Yayınları

Milli Eğitim Eski Bakanı Hasan Âli Yücel tarafından 1956'da kurulan 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 Kültür Yayınları 2019 yılında 10 milyondan fazla kitabı okuyucuyla buluşturmuştur.

Sanat ve Müzecilik Faaliyetleri

2017 yılından bu yana İş Bankası'nın kültür sanat faaliyetleri İş Sanat çatısı altında sürdürülmektedir. İş Sanat sahne ve müzik etkinlikleriyle, plastik sanatlar alanındaki faaliyetleriyle, Türkiye'nin kültürel mirasının korunmasına katkılarıyla ülkenin en önemli sanat platformlarından biridir.

Müzik Faaliyetleri

Geçtiğimiz sezon 19. yılını kutlayan İş Sanat'ta 22 konser ve dans gösterisi, 5 çocuk etkinliği ve 9 şiir dinletisi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca "Parlayan Yıldızlar" serisi kapsamında Milli Reasürans'ta 12 genç sanatçı sahne almıştır. 19. sezonda, etkinlikler 27 bine yakın kişi tarafından izlenmiştir. İş Sanat Konser Salonu, 20. sezonunu, gelenekselleştiği üzere, bir önceki yılın Parlayan Yıldızı Demirkan Gökbudak'ın solistliğinde, Borusan İstanbul Filarmoni Orkestrası ile açmıştır.

Galeriler

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

Kibele Sanat Galerisi'nde 2018 - 2019 sezonunda Mustafa Ayaz, Erol Kınalı, Maria Kılıçlıoğlu ve Gürol Sözen sergileri ile "Nazım'a Yolculuk" isimli tematik sergi gerçekleştirilmiştir. 2019 - 2020 sezonu Kibele Galerisi'nin 20. yılı vesilesiyle hazırlanan "Kibele'den Geçenler" Sergisi ile başlamıştır.

Mayıs 2019'da Mevlüt Akyıldız Sergisi ile sanatseverlerle buluşan Ankara Sanat Galerisi ise 2019 - 2020 sezonunu "Nazım'a Yolculuk" Sergisi ile açmıştır.

Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi Sanat Eserleri Konservasyon ve Restorasyon Laboratuvarı

Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi işbirliğinde, 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 Koleksiyonunda bulunan eserlerin bakım ve onarım çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca işbirliği kapsamında üniversite bünyesinde 2013-2014 eğitim döneminde Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu lisans program kurulmuş olup bölüm eğitim faaliyetlerine devam etmektedir.

10 milyon

**Kültür Yayınları
2019 yılında
10 milyondan fazla
kitabı okuyucuyla
buluşturmuştur.**

**Türkiye İş Bankası
Müzesi, Kasım
2007’de kapılarını
ziyaretçilerine
açmıştır.**

Arkeoloji Alanındaki Katkılar

Türkiye’nin zengin arkeolojik varlığının gün yüzüne çıkarılması ve korumaya alınarak dünya mirasına kazandırılması amacıyla arkeolojik kazılara katkı sağlanmaktadır. Bu kapsamda, Zeugma Antik Kenti’nde her biri ayrı birer proje olan kazı alanlarından bir tanesi olan “Muzalar Evi” kazılarına sağlanan katkı 2012 yılında başlamış, çalışmalar Ekim 2019 itibarıyla tamamlanmıştır.

Bunun yanı sıra 2016 yılında Şişecam ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası ile birlikte Kaş / Antalya’da bulunan “Patara” Antik Kenti’ne, 2018 yılında Seferihisar / İzmir’de bulunan “Teos” Antik Kenti’ne, 2019 yılında ise Sultanhisar / Aydın’da bulunan “Nysa” Antik Kenti kazı çalışmalarına destek verilmeye başlanmıştır. Patara Antik Kentiyle ilgili Kazı Başkanı Prof. Dr. Havva İşkan Işık’ın derlediği “Patara” başlıklı kitap Türkçe ve İngilizce olarak basılmıştır.

Patara, Teos ve Nysa Antik Kentlerindeki kazı çalışmalarına beşer yıl boyunca verilecek destekle ortaya çıkan ve çıkacak arkeolojik değerlerin sadece Anadolu topraklarının medeniyet tarihine ışık tutmakla kalmayıp, dünya kültür mirasına da büyük katkı sağlayacağı düşünülmektedir.

Ayrıca 2019 yılında, kazı çalışmaları Japon Anadolu Arkeoloji Enstitüsü tarafından sürdürülen Kaman-Kalehöyük kazılarında bulunan seramik parçalarının muhafaza edildiği deponun onarımı için de katkı sağlanmıştır.

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.

Müze koleksiyonu, ağırlıklı olarak Banka’nın kuruluşundan bugüne dek kullanılan Cumhuriyet Dönemi bankacılığının dönüşüm evrelerini yansıtan ve gündelik yaşamın vazgeçilmez parçası olan üç boyutlu nesnelerden oluşmaktadır. Koleksiyondaki parçalar, İş Bankası şubelerinden toplanmış ve yarınlara sağlıklı biçimde aktarılabilmesi için uluslararası müzecilik normlarındaki koruma koşullarıyla koleksiyona katılmıştır.

Türkiye İş Bankası Müzesi’nde çocuklara yönelik Bütçe Tutum Tasarruf, Dünyanın Parası, Müze Hatıram, Harçlım Cebimde gibi çeşitli atölyeler düzenlenmektedir. Ayrıca yetişkinlere özel Finansal Okuryazarlık eğitimleri de verilmektedir. 2019 yılında Müze’de gerçekleştirilen atölyelere 21 bini aşkın öğrenci katılmıştır.

Türkiye İş Bankası Müzesi’nde Mart 2019’da Milli Mücadele’nin 100. yılına özel “İstiklal” başlıklı bir sergi açılmıştır. Sergide döneme dair 1.000’e yakın belge, fotoğraf, film ve obje yer almaktadır.

Müze 2019 yılı içinde 580 bini aşkın kişi tarafından ziyaret edilmiş, ziyaretçi sayısı açılıştan bu yana 1,7 milyona ulaşmıştır.

Türkiye İş Bankası İktisadi Bağımsızlık Müzesi (Ulus, Ankara)

İş Bankası’nın Genel Müdürlüğü görevini de yapmış olan, Ankara Ulus’taki tarihi binası, Banka’nın köklü kurumsal tarihini ve Türkiye’nin ekonomik gelişimini Ankaralı ziyaretçiler ile buluşturmak için 2 Mayıs 2019 tarihinde açılmıştır. Müze’de giriş, 1 ve 2. katlarda daimi sergi, 3. katta İş Sanat Ankara Galerisi, 4. katta süreli sergi salonu, 5. katta etkinlik salonu yer almaktadır.

Müze, öğrenci gruplarına özel rehberli sergi turlarının yanı sıra bugüne kadar atölye çalışmalarında 1.800’ü aşkın öğrenciyi ağırlamış, 2019 yılı içinde toplamda 62 bini aşkın kişi tarafından ziyaret edilmiştir.

İstiklal Sergisi’nin bir ayağı Ankara’daki İktisadi Bağımsızlık Müzesi’nde hayata geçirilmiş, serginin iki müzedeki toplam ziyaretçi sayısı 500 bini aşmıştır.

Teknoloji Tarihi Kitabı

İş Bankası’nın teknoloji tarihini anlatan “Eskişehir Yolu 8. Km / Düünden Bugüne İş Bankası’nın Bilgi Teknolojileri Tarihi” başlıklı kitabı hazırlanmıştır.

İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı Uluslararası İstanbul Müzik Festivali

İstanbul Kültür Sanat Vakfı tarafından 47. İstanbul Müzik Festivali kapsamında gerçekleştirilen “Moskova Solistleri & Yuri Bashmet” konserine sponsor olunmuştur.

İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik

İş Bankası, ekonomik, çevresel ve sosyal konuları eşanlı yöneterek, Türkiye ekonomisi ve tüm paydaşları için kalıcı değer üretmektedir.

İş Bankası tüm faaliyetlerini, kuruluş felsefesi ve sürdürülebilirlik anlayışı doğrultusunda, entegre ve uzun vadeli bir bakış açısıyla şekillendirmektedir.

Sürdürülebilirlik, İş Bankası'nın faaliyet döngüsü kapsamında önemli bir kaldıraç oluşturmakta, Banka'nın değer üretme yetkinliklerini çok yönlü olarak geliştirmesini desteklemektedir.

İş Bankası, sürdürülebilirlik yaklaşımı kapsamında, ekonomik eksende değer üretmenin yanında, toplumsal refaha, çevrenin korunup geliştirilmesine ve Türkiye'nin kalkınmasına da katkıda bulunmaktadır.

İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik Yönetimi

İş Bankası Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi, çevresel, sosyal ve yönetişime ilişkin alanların entegre bir bakış açısıyla yönetilmesi, kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerin değerlendirilmesi, insan kaynağı potansiyelinin eğitimlerle geliştirilmesi gibi konuların bütünsel olarak ele alınması için ihtiyaç duyulan çerçeveyi sunmaktadır.

İş Bankası Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin işleyişine, Banka'nın Sürdürülebilirlik Politikası ve diğer tamamlayıcı politikalar temel oluşturmaktadır.

İş Bankası sürdürülebilirlik yaklaşımını tanımlayan

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

politikalarına internet sitesinden [ulaşabilirsiniz](#).



İş Bankası'nda sürdürülebilirlik yönetiminden en üst seviyede sorumlu yönetim organı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Yönetim Komitesi'dir.

İş Bankası Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü, sürdürülebilirlik alanındaki çalışmaların Banka içerisindeki koordinasyonunu sağlamak üzere Sürdürülebilirlik Koordinatörü olarak görev yapmaktadır. Farklı bölümlerin dâhil olduğu Sürdürülebilirlik Çalışma Ekibi ise, sürdürülebilirlik faaliyetlerinin yürütülmesini ve bilgi akışını sağlamaktadır.

Sorumlu Bankacılık

İş Bankası'nın sorumlu bankacılık yaklaşımı bankacılık faaliyetlerinin çok yönlü bir bakış açısıyla yönetilmesini öngörmektedir. Bu kapsamlı yaklaşım, düşük karbon ekonomisini destekleyen yenilenebilir enerji projelerinin finansmanından ekonominin temelini oluşturan KOBİ'lerin ve kadın girişimcilerin güçlendirilmesine, finansman sağladığı yatırımlardan kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerin değerlendirilerek kontrol altına alınması ve mümkün mertebe bertaraf edilmesinin sağlanmasına kadar farklı alanlarda ürün, hizmet ve çözümlerin geliştirilmesini içermektedir. Söz konusu çalışmalar küresel hedeflerde de önemi vurgulanan sorunların çözümüne de katkı sağlamaktadır.

Kredi değerlendirme süreçlerinde ekonomik fizibilitenin yanı sıra çevresel ve sosyal etkilerin de irdelenmesi ve yönetilmesi, sorumlu bankacılık yaklaşımının önemli bir boyutudur. İş Bankası'nda toplam yatırım tutarı 10 milyon ABD dolarının üzerinde olan tüm yeni yatırım projeleri ve kredi talebinde bulunan yatırımcı müşterilerin potansiyel çevresel ve sosyal riskleri Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli (Environmental and Social Risk Evaluation Tool - ERET) ile 26 farklı kriter çerçevesinde 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 almadan reddetmektedir.

İş Bankası'nın Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesine internet sitesinde yer alan Çevresel ve Sosyal Etkiler Politikası ekinde [ulaşabilirsiniz](#).



İş Bankası tüm faaliyetlerini, kuruluş felsefesi ve sürdürülebilirlik anlayışı doğrultusunda, entegre ve uzun vadeli bir bakış açısıyla şekillendirmektedir.

**İş Bankası
yenilenebilir enerji
projelerine sağladığı
finansmanla iklim
değişikliğinin
getirdiği risklerin
azaltılmasına katkıda
bulunmaktadır.**

Yenilenebilir enerjinin finansmanı

Düşük karbon ekonomisine geçiş açısından tüm sektörlerde karbon emisyonunun azaltılması ve alternatif enerji kaynaklarının teşvik edilmesi önem taşımaktadır.

Düşük karbon ekonomisine geçişte önemli bir rol üstlenen İş Bankası, yenilenebilir enerji projelerine finansman sağlayarak iklim değişikliğinin getirdiği risklerin azaltılmasına katkıda bulunmaktadır.

İş Bankası, yenilenebilir enerjinin ve enerji verimliliğinin finansmanında uluslararası finansal kuruluşlardan sağladığı uzun vadeli fonlardan da faydalanmaktadır.

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 ana etki alanlarında çevre göstergeleri sistematik olarak takip edilmektedir.

İş Bankası'nın Genel Müdürlük yerleşkeleri uluslararası standartlarda çevre sertifikasyonlarına sahiptir. İstanbul Levent'te bulunan İş Bankası Genel Müdürlük binasının BREEAM In-use Excellent sertifikası, Tuzla Teknoloji ve Operasyon Merkezi'nin (TUTOM) LEED Gold sertifikası bulunmaktadır. Banka'nın LEED v4 Gold for Data Centers ile sertifikalandırılmış olan Tuzla Veri Merkezi (Atlas) Türkiye'de bu standartlardaki ilk ve tek veri merkezidir.

Nitelikli ve mutlu çalışanlar

İş Bankası, "tercih edilen işveren olma" vizyonu doğrultusunda insana saygılı, adil, eşitlikçi, güvenli, kişisel ve mesleki gelişime olanak sağlayan bir çalışma ortamı sunmaktadır. Çalışan haklarının sürekli gözetilerek memnuniyet seviyesinin yükseltilmesi kadar yetenekli gençlerin İş Bankası'nı tercih etmelerinin sağlanması da insan kaynakları faaliyetleri açısından önceliklendirilen konular arasındadır.

Uzun soluklu ve kapsayıcı toplumsal yatırım programları

İş Bankası toplumsal gelişim ve kalkınma konusunda öncü ve rehber bir role sahiptir. Banka, kuruluş misyonu doğrultusunda, sürdürülebilirlik prensibiyle, kapsamlı 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 68'inci sayfasında yer almaktadır.

Ulusal ve uluslararası iş birlikleri

İş Bankası, ulusal ve uluslararası kurum ve kuruluşlarla iş birliğine giderek sürdürülebilirlik alanında ürettiği etki ve katkıyı güçlendirmektedir.

İş Bankası, 2012 yılından bu yana Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (UN Global Compact) aktif bir destekçisidir. Banka, Global Compact Türkiye çatısı altında 2017 yılında yayınlanan Türkiye Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin de ilk imzacıları arasındadır.

Bankaların ekonomideki dönüştürücü gücünün kullanılmasında Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın rehber alınmasının önemine inanan İş Bankası, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını (SKA) desteklemektedir.

İş Bankası, Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerin oluşturduğu BIST Sürdürülebilirlik Endeksi ile London Stock Exchange ve Financial Times'in ortak sahipliğindeki Financial Times Stock Exchange Group'un (FTSE) güçlü çevresel, sosyal ve yönetim performansı gösteren şirketlerin performanslarını dikkate alarak listelediği FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'ne dâhildir.

Entegre raporlama

2012'den bu yana yıllık bazda sürdürülebilirlik raporu yayımlayan İş Bankası, 2019 yılında ilk entegre raporunu kamuoyuyla paylaşmıştır.

Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC) tarafından önerilen çerçeve doğrultusunda, finansal sermayenin yanı sıra finansal olmayan sermaye öğeleri de dikkate alınarak hazırlanan rapor; Banka'nın bu konulardaki faaliyetleri ve performansı hakkında bütünlük bir bakış açısı ortaya koymaktadır.

İş Bankası 2018 Entegre Raporu'na internet sitesinden [ulaşabilirsiniz](#).



Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



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 2019-31 Aralık 2019 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 2019 tarihli hesap dönemine ilişkin finansal tabloları hakkındaki 7 Şubat 2020 tarihli denetçi görüşümüzde de bildirdiğimiz üzere, Banka'nın ve Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları, Banka ve Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.200.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 75.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.125.000 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 2019-31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 7 Şubat 2020 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 yansıtabilecek 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, aynı 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 Saklanması 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 yansıtip 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 yansıtip 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 2020
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 kâr eklenen bu hesaplardan (a) bendinde yapılan ayırmadan 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 temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin %60'ından, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin %30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün 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 toplamı 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 temettünün 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.

Değerli Hissedarlarımız,

Bankamızın 96'ncı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2019 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Yönetim Kurulu Raporu ile Bilanço ve Kâr/Zarar Hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken sizleri saygı ile selamlıyoruz.

2019 yılında ticaret savaşları, para politikalarındaki değişimler ve artan jeopolitik risklere paralel biçimde küresel sermaye akımları dalgalı bir seyir izlemiştir.

2018 yılının son çeyreğinden itibaren yıllık bazda daralmaya başlayan Türkiye ekonomisi, 2019 yılının yarısında 1,9 küçülmüştür. Yılın üçüncü çeyreğinde net ihracatın katkısının negatife dönmesine karşın tüketim harcamalarının olumlu katkısıyla ekonomik aktivite yeniden büyüme eğilimine girmiştir. TCMB'nin faiz indirimlerinin yanı sıra düşük baz etkisinin de devreye girmesiyle ekonomik toparlanma yılın son çeyreğinde hız kazanmıştır.

2019'un ilk yarısında bankacılık sektöründe kredi büyümesi zayıf seyrederken, yılın ikinci yarısında TCMB'nin faiz indirimleri ile birlikte sektör genelinde TL kredi bakiyesinde belirgin bir artış yaşanmıştır. 2019 yıl sonu itibarıyla bankacılık sektörü genelinde TL krediler 2018 sonuna kıyasla %14,7 oranında genişlerken, YP kredilerde borç azaltma eğilimi ve yatırım iştahındaki belirgin zayıflama sebebiyle toplam kredi hacmindeki artış 2018 sonuna göre %10,4 düzeyinde gerçekleşmiştir.

YP mevduat hacmi 2018 sonuna kıyasla %28,9 oranında artış kaydederken, TL mevduat hacmindeki artış bu dönemde %19 olmuştur. Böylece toplam mevduat hacmi artışı yıl genelinde %23,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

31.12.2019 itibarıyla önceki yıl sonuna göre,

- Kredilerimiz %4,7 oranında artarak 270,4 milyar TL'ye,
- Mevduatımız %20,7 oranında artarak 295,9 milyar TL'ye,
- Aktif toplamımız %12,4 oranında artarak 468,1 milyar TL'ye,
- Özkaynaklarımız %18,4 oranında artarak 58,9 milyar TL'ye

ulaşmış, net kârımız ise 2019 yılında 6,1 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

2019 yılında Banka bilançosu, aktif kalitesi ve kârlılık gözetilerek dinamik bir biçimde yönetilmiştir. Takipteki krediler oranımız, 2019 yılının sonunda özel bankalar ortalamasının altında kalarak %6,5 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.

2019 yıl sonu itibarıyla %17,9 olan sermaye yeterlilik oranımız, yasal sınırın oldukça üzerinde kalmaya devam etmiştir. 2019 yılının sonunda, Bankamızın aktif kârlılığı %1,4, özkaynak kârlılığı ise %11,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2019 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) 2019 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 2019 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi
- 4) Yönetim Kurulu'nun 2019 yılı kârının kullanımı konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi
- 5) Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi
- 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) Kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin uzatılmasına ilişkin olarak Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 5. maddesinde değişiklik yapılması
- 10) SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.6 no.lu ilke kapsamına giren konular hakkında bilgi verilmesi
- 11) Yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi

Bankamızın 2019 yılı faaliyetleri 6.067.586.899,23 TL dönem net kârı ile sonuçlanmıştır. Diğer taraftan; geçmiş hesap dönemleri içerisinde uygulanmaya başlanan TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar muhasebe standardı çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli kullanılarak izlenmekte olan bazı taşınmazlarımızın elden çıkarılması, 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 5.907.998.356,09 TL tutarında geçmiş yıllar kârımız bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 2019 yılına ilişkin olarak Türkiye Bankalar Birliği'ne, bankaların özkaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesi gerekliliğinden hareketle, kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde dağıtılmaması gerektiği yönündeki değerlendirmesini iletmiştir.

Bu çerçevede; Yönetim Kurulumuzun 02.03.2020 tarihli kararı uyarınca, 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 aktarılması

suretiyle, aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılması önerilmektedir.

	TL
DÖNEM NET KÂRI	6.067.586.899,23
GEÇMİŞ YILLAR KÂRINDAN EKLENEN	3.873.907,35
DAĞITIM DIŞI TUTULAN	- 46.394.081,00
DAĞITIMA ESAS TUTAR	6.025.066.725,58
- Kanuni Yedek Akçe	301.253.336,28
- Olağanüstü Yedek Akçe	5.723.813.389,30

Yönetim Kurulu



1

2

3

4

5

1- Füsün 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 Füsün 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 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 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen ve 01 Nisan 2019 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın Tümsavaş aynı zamanda Risk Komitesi, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev yapmaktadır.

2- Ertuğrul Bozgedik

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1964, Kayseri. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. 1986 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Ertuğrul Bozgedik, 1995 yılında II. Krediler Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı, 1999 yılında I. Krediler Müdürlüğü'nde Bölge Müdürü, 2002 yılında Sorunlu Krediler Bölümü Bölge Müdürü ve 2004 yılında Kurumsal Krediler Müdürlüğü Bölüm Müdürü görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanan Sayın Ertuğrul Bozgedik, 2011 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir.

31 Mart 2017 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 01 Nisan 2019 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine seçilen Sayın Bozgedik aynı zamanda Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

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 Müdürlüğü'nde 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 Başkanı ve Risk Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın 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, Darüşşafaka Cemiyeti'nin ise Yüksek Danışma Kurulu Üyesi'dir.

4- Prof. Dr. Turgay Berksoy

Yönetim Kurulu Üyesi

1951, Elazığ. İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi mezunu olan Sayın Prof. Dr. Turgay Berksoy Boğaziçi Üniversitesi'nde yüksek lisansını ve Marmara Üniversitesi'nde doktorasını tamamlamıştır. University of East Anglia School of Development Studies'de misafir öğretim üyeliğinin yanı sıra, Türkiye'de çeşitli üniversitelerde öğretim üyeliği ve idari görevler yürütmüştür.

Sayın Prof. Dr. Berksoy, Yeminli Mali Müşavir unvanına sahip olup Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Araştırma ve Uygulama Merkezinde Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üniversite dışında ise bazı bankalarda danışmanlık, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu denetçi üyeliği, Vergi Reform Komisyonu, TOBB Özel İhtisas Komisyonu, Güneş Hayat Sigorta A.Ş., Petkim A.Ş., Ataköy Otellilik A.Ş., Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş. Yönetim

Kurulu üyeliği ve T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Konseyi üyeliği, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Trakya Cam Sanayii A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği, Paşabahçe Cam Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmış; Marmara Üniversitesi İktisat Fakültesi Maliye Bölümü'nde sürdürdüğü Öğretim Üyeliği görevinden ise 2018 yılı Nisan ayı itibarıyla emekli olmuştur.

Sayın Prof. Dr. Berksoy 28 Mart 2014 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 31 Mart 2015 ve 31 Mart 2017 dönemlerinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi Üyeliği ve Kredi Komitesi Yedek Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.

5- 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 Müdürlüğü'nde 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 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Demir Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Kredi Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.



6

7

8

9

10

6- Ersin Önder Çiftçiöğlu Yönetim Kurulu Üyesi

1960, Ankara. Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi İngiliz Dil Bilimi Bölümü mezunu. Sayın Ersin Önder Çiftçiöğlu 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 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Çiftçiöğlu Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği görevini de sürdürmektedir.

7- Murat Karayalçın Yönetim Kurulu Üyesi

1943, Samsun. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İngilizce Hazırlık Okulu ve Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Maliye Bölümü mezunu olan Sayın Murat Karayalçın, Birleşik Krallık'ta University of East Anglia'da Kalkınma Ekonomisi üzerine yüksek lisans yapmıştır.

1969-1978 yılları arasında Devlet Planlama Teşkilatı'nda Uzman, 1978-1979 yılları arasında Köy İşleri Bakanlığı'nda Müsteşar Yardımcılığı, görevlerinde bulunan Sayın Karayalçın, 1981-1991 yılları arasında Kent Koop. ve 1988-1993 yılları arasında Türkiye Kent Kooperatifleri Merkez Birliği'nde Genel Başkanlık; 1986-1987 yılları arasında Uluslararası İskan Konseyinde Yönetim Kurulu üyeliği ve 1988-1995 yılları arasında ise Uluslararası Kooperatifler Birliği Yürütme Kurulu üyeliği yapmıştır.

Sayın Karayalçın, 1989-1993 yılları arasında Ankara Büyükşehir Belediye Başkanlığı, 1993-1995 yılları arasında Sosyal Demokrat Halkçı Parti Genel Başkanlığı görevlerinde bulunmuş ve 1993-1994 yılları arasında Başbakan Yardımcısı ve Devlet Bakanı, 1994-1995 yılları arasında ise Başbakan Yardımcısı ve Dış İşleri Bakanı olarak görev yapmıştır.

1995 yılında CHP Samsun Milletvekili seçilen Sayın Karayalçın, 1997-1999 yılları arasında TBMM Dışişleri Komisyonu Başkanlığı görevini yürütmüş, 2014-2015 yılları arasında CHP İstanbul İl Başkanlığı yapmış, ayrıca

Cumhuriyet Halk Partisinde 1999-2001 ve 2012-2014 dönemlerinde Parti Meclisi üyeliklerinde bulunmuş, 2016 Ocak ayında yapılan 35. Olağan Kurultayında Divan Başkanı olmuştur.

1986 yılında İngiltere'de Birleşmiş Milletler Dünya Konut Yılı Ödülü'nü alan Sayın Karayalçın, aynı yıl Nokta Dergisi tarafından yılın işadamı seçilmiş; 1987 ve 1991 yıllarında Türkiye'nin dış tanıtımına yaptığı katkılar nedeniyle Türk Tanıtma Vakfı (TUTAV) Ödülüne, 1993 yılında da Fransız Hükümeti tarafından Légion d'honneur (şövalye) nişanına layık görülmüştür.

Sayın Karayalçın, halen Girne Amerikan Üniversitesi ve T.C. İstanbul Kültür Üniversitesi'nde Öğretim Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

Sayın Karayalçın, 31 Mart 2017 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

8- Özcal Korkmaz Yönetim Kurulu Üyesi

1945, Aydın. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu. İş hayatına 1970 yılında Milli Prodüktivite Merkezinde başlayan Sayın Özcal Korkmaz 1972-1975 yılları arasında Maliye Bakanlığı Hesap Uzman Yardımcısı, 1975-1980 yılları arasında Hesap Uzmanı, 1980-1985 yılları arasında Baş Hesap Uzmanı, 1985-1987 yılları arasında Ankara Defterdarlığı'nda Defterdar Yardımcısı Vekili, 1987-1989 yılları arasında Ankara Defterdarı olarak görev yapmıştır. Sayın Korkmaz, 1989-1994 yılları arasında T.C. Emekli Sandığı Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuş ve 1994 yılında emekliye ayrılmış, 2009-2015 yılları arasında Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş. firmasının Yönetim Kurulu Başkanlığını yapmıştır. 2016 yılından bu yana Korkmaz Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın Korkmaz 1994 yılından beri Yeminli Mali Müşavirlik görevini sürdürmektedir.

31 Mart 2017 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Korkmaz Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği görevini de sürdürmektedir.

9- Rahmi Aşkın Türeli Yönetim Kurulu Üyesi

1963, Merzifon. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü mezunu olan Sayın Rahmi Aşkın Türeli, University of Southern California'da Ekonomi Yüksek Lisansı yapmıştır.

Sayın Türeli, 1990-1993 yılları arasında Maliye Bakanlığı Stajyer Milli Emlak Kontrolörlüğü, 1993-2011 yılları arasında Başbakanlık Devlet Planlama Teşkilatı'nda Planlama Uzman Yardımcılığı ve Planlama Uzmanlığı görevlerinde bulunmuş, 2002-2010 yılları arasında Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde yarı zamanlı öğretim görevlisi olarak Ekonomi dersleri vermiştir. 2011 yılında CHP İzmir Milletvekili seçilen Sayın Türeli 2015 yılına kadar TBMM Plan ve Bütçe Komisyonu'nda Üyelik ve CHP Grubu Sözcülüğü görevlerini üstlenmiştir.

Türkiye ekonomisi üzerine yapılmış çalışmaları ve yayımlanmış makaleleri bulunan Sayın Türeli 31 Mart 2017 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi olarak da görev yapmaktadır.

10- 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 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Bulut Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.



1

2

3

4

5

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 Müdürlüğü'nde 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 Başkanı ve Risk Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın 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

7

8

9

10

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- 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

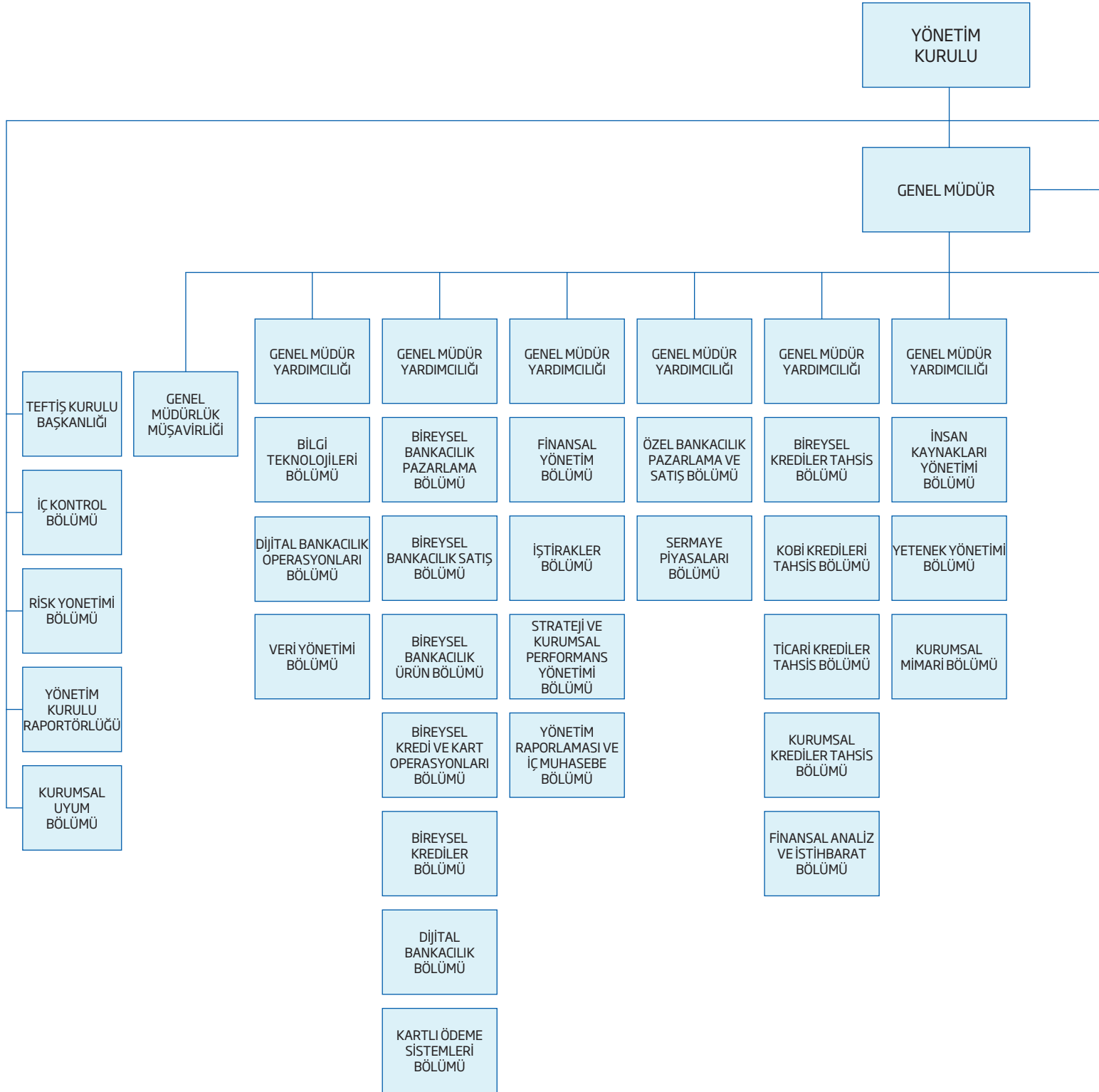
1971, Ankara. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. İngiltere'de The University of Birmingham'da Uluslararası Bankacılık ve Finans konusunda yüksek lisans programını tamamlamıştır. 2017 yılında Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programı'na 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.

10- H. Cahit Çınar

Genel Müdür Yardımcısı

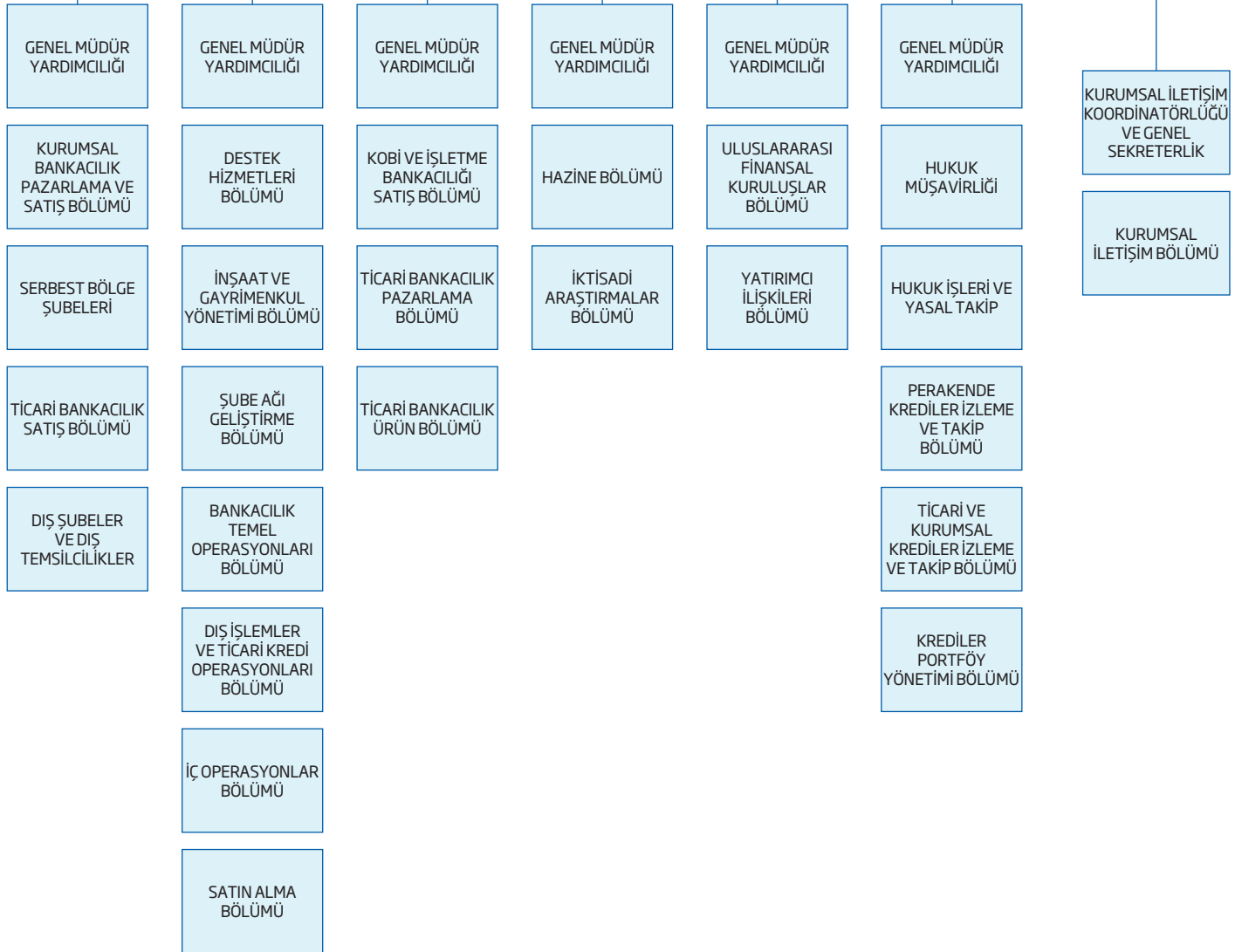
1967, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu. Sayın Çınar, 1989-1990 yılları arasında Münih Ludwig-Maximilians Üniversitesi'ne devam etmiştir. İş Bankası'na 1991 yılında İktisadi Araştırmalar Müdürlüğü'nde İktisat Uzman Yardımcısı olarak katılan; 1992 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.

Organizasyon Şeması^(*)



(*)31.12.2019 itibarıyla

DENETİM KOMİTESİ



Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

Dönem içerisinde değişen konjonktür doğrultusunda sorunlu krediler portföyünün daha etkin yönetilmesini teminen, "Hukuk İşleri ve Yasal Takip Bölümü" kurularak, yasal takip fonksiyonları söz konusu bölüme devredilmiş ve Bireysel Bankacılık Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği ile Ticari Bankacılık Hukuk Müşavirliği "Hukuk Müşavirliği" çatısı altında birleştirilmiştir.

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
2 yıl 8 ay	28 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, İl. Krediler Müdürlüğü, Sorunlu Krediler Müdürlüğü, Sorunlu Krediler Bölümü, Kurumsal Uyum Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi

Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan İrmak

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
2 yıl 18 gün	19 yıl	Kurumsal Krediler Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi

Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü: Ertuğrul Senem

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
2 yıl 8 ay	29 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mevduat ve Bankacılık Hizmetleri Müdürlüğü, Muhasebe Müdürlüğü, Bütçe ve Planlama Müdürlüğü, Değişim Yönetimi Başkanlığı, Rıhtım-Kadıköy Şubesi, Kurumsal Mimari Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi

İç Kontrol Bölümü Müdürü: Hamit Umut Togay

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
5 yıl 10 ay	22 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 öneriler doğrultusunda hazırlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulunun İcradan talep ettiği çeşitli raporlar ve gündem dışı bölümünde de üyelere gelen çeşitli konular toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar üyelere toplantıdan belli bir süre önce dağıtılmaktadır.

2019 yıl sonu itibarıyla 14 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış ve toplantıların 13'üne katılım tam sayı ile gerçekleşmiştir. Toplam 45 saat sürmüş olan söz konusu toplantılar için 2019 yıl sonu itibarıyla 571 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, aynı dönem itibarıyla kredi tahsis için 172, kredi ile ilgili diğer konular için 59 adet olmak üzere 231 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 160 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 328 dosya incelenerek 328 adet karar alınmıştır. Sonuç olarak 2019 yıl sonu itibarıyla Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan 203 adet karar da dâhil olmak üzere toplam 691 adet olarak gerçekleşmiştir.

Komitelere İlişkin Değerlendirmeler

2019 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 01.04.2019 tarih, 43047 sayılı kararı ile oluşturulan Denetim Komitesine, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turgay Berksoy'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 işbirliği içinde çalışır.

Denetim Komitesi;

- Bankanın 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, değerlendirme 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 işbirliğinde 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,
- Bankanın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,
- Bankanın maruz kaldığı potansiyel ve mevcut risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli usul ve esasların mevcut olup olmadığının değerlendirilmesinden, banka nezdinde Bankanın 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 Bankanın 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,

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Bankanın 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 2019 yıl sonu itibarıyla üyelerin tam katılımıyla 47 defa toplanarak 63 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 üç üyeden oluşmaktadır. En son 01.04.2019 tarih, 43048 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş, Komite Üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turgay Berksoy seçilmiştir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Bankanın K.K.T.C. Ülke Müdürlüğüne bağlı olan şubelerde 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; Bankanın 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.

KKTC İç Sistemler Komitesi 2019 yıl sonu itibarıyla üyelerin tam katılımıyla 6 defa toplanarak 8 adet karar almıştır.

Kredi Komitesi

Banka'da 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.

2019 yıl sonu itibarıyla Kredi Komitesi yetkisindeki 51 adet dosya incelenmek suretiyle üyelerin tümünün katılımıyla 42 karar alınmıştır.

Yönetim Kurulunun 30.12.2019 tarih, 43505 sayılı kararıyla yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir yer almaktadır. Kredi Komitesi yedek üyesi olarak ise Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turgay Berksoy görev yapmaktadır.

Kredi Komitesi Üyeleri	Görevi	Asli Görevi
Adnan Bali	Komite Başkanı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Feray Demir	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ertuğrul Bozgedik	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler: Füsün Tümsavaş- Prof. Dr. Turgay Berksoy

Kredi Revizyon Komitesi

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Banka'nın 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 esas çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır.

2019 yılı için Yönetim Kurulunun 20.11.2018 tarih, 42738 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş ve Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Sayın Ersin Önder Çiftçiöğlü'nden oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 16.04.2019 tarihinde tamamlamıştır.

2020 yılı için ise Yönetim Kurulunun 23.12.2019 tarih ve 43455 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Ersin Önder Çiftçiöğlü'nden oluşmak üzere Kredi Revizyon Komitesi yeniden belirlenmiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi

Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilen Kurumsal Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği uyarınca oluşturulan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi'nde, Yönetim Kurulu Üyeleri Feray Demir, Rahmi Aşkın Türeli, Fazlı Bulut (01.04.2019 itibarıyla); Yalçın Sezen, Senar Akkuş; Suat Sözen ve Bülent Yumuşaker'den oluşan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi 2019 yılında 8 kez toplanmıştır. Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, işbirliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka'nın 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 Banka'da sürdürülebilirlik faaliyetlerinden sorumlu en üst merciidir. Komite bir başkan ve dört üyeden oluşmakta olup 30.04.2019 tarih, 43081 sayılı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş, Komite Üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçiöğlü, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Özcal Korkmaz, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Süleyman H. Özcan seçilmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla Kurumsal Yönetim Komitesi tüm üyelerin katılımıyla 6 defa toplanmış ve 10 adet karar almıştır.

Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun 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 Kurulunun onayına sunulması.
- Bankada içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin çıktılarının Bankanın 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 Kuruluna öneride bulunulması, limit ihlallerinin izlenmesi ve bunların giderilmesi konusunda Yönetim Kuruluna 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.

İş Bankası’nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Komite üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

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

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: Hansu Uçar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi 2019 yılında üyelerinin katılımıyla 12 adet toplantı gerçekleştirmiş olup toplantılarda, 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 15 adet karar alınmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Banka’nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup 01.04.2019 tarih, 43051 sayılı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün 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, Bankanın 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 2019 yıl sonu itibarıyla üyelerin tam katılımıyla 7 defa toplanmış ve 13 adet karar almıştır.

Dijitalleşmede öncü olma vizyonu çerçevesinde; dinamik ve çevik bir kurum olarak geleceğin rekabet ve bankacılık standartlarının belirleyicisi olan İş Bankası, sürdürülebilir ve sorunsuz büyüme stratejisini 2019 yılında da başarıyla uygulamıştır. Her alanda sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyümeyi hedefleyen İş Bankası'nın stratejik ve kârlı büyüme stratejisi kapsamında; 2019 yılında da işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişiler, uygun değerlendirme araç ve yöntemler kullanılarak istihdam edilmiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla farklı unvan gruplarında yurt içinde 267, yurt dışında 33 yeni çalışan işe alınmıştır. Banka'da 2019 yıl sonu itibarıyla yurt içinde 23.736, yurt dışında ise 317 kişinin istihdam edilmesiyle birlikte toplam çalışan sayısı 24.053 olarak gerçekleşmiştir.

İşe yeni başlayacak veya başlamış olan çalışanların süreçlerinin dijital platformda, daha hızlı ve kullanıcı odaklı bir şekilde yürütülebilmesi için başlatılan yenileme çalışmalarına devam edilmiştir. Dijital platformdan online olarak gerçekleştirilmekte olan işe alım sınav süreçlerinin kapsamının genişletilmesine yönelik çalışmalara başlanmıştır. Potansiyel çalışanların Bankayı tanımalarını sağlamak amacıyla başlatılan MasterClass Staj Programı'na devam edilmiş, 2019 yılında toplam 75 öğrenci 20 işgünü süreli olarak Bilgi Teknolojileri, Hukuk Müşavirliği ve Genel Müdürlük Bölümlerinde stajlarını tamamlamışlardır. Ayrıca yine üniversite öğrencilerine yönelik olarak Yenibirlider Derneği ile işbirliği içinde yürütülmeye başlanan İş'te YBL Gelişim Programı'nın ilk mezunları uğurlanmış, yeni 12 öğrenciyle 8 ay sürecek olan ikinci program başlatılmıştır. İş Bankası'nın adaylar nezdinde "Tercih Edilen İşveren" konumunu artırmak amacıyla yürütülmekte olan kariyer etkinlikleri ile atölye çalışmalarına devam edilmiş, önümüzdeki dönem çalışmalarına yön verecek bir yetenek algısı araştırması çalışmasına başlanmıştır.

2019 yılında İnsan Kaynakları Yönetimi süreçlerinde yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesinin yanı sıra süreçler, manuel ortamdan sisteme taşınarak daha etkin ve verimli hale getirilmiştir. Robot kullanımı ile operasyonel süreçler hızlandırılmıştır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici aday 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 özellikle çalışanlara yönelik olarak değişken ücretlendirme yapılmamaktadır.

Çalışan odaklı yaklaşım çerçevesinde çalışanlara özel, iş ve sosyal yaşam içerikleri sunan bir mobil insan kaynakları iletişim platformu uygulaması geliştirilmiştir. Söz konusu mobil uygulama ile kurum içi etkileşimin desteklenmesi hedeflenmiştir. Çalışan bağlılığını artırmak üzere; Çalışan İletişimi Program ve Platformu (ÇİPP) adıyla fotoğraf yarışması, kültürel geziler ile çeşitli sportif aktiviteler düzenlenmiştir. Ayrıca dijitalleşen dünya ile birlikte beklentileri değişen genç çalışanlarla teması artırmanın etkili yollarından biri olan e-spor alanında; kurum içi ilk olma özelliği taşıyan e-spor turnuvası online ve offline olarak gerçekleştirilmiştir.

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.

Banka ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleri ile uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gerçekleştirilmektedir.

2019 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nda görev yapan özellikli çalışan sayısı 23'tür.

Dijital Dönüşüm Programı kapsamında hayata geçirilen yeni iş modelinde çalışanların değişen rol ve sorumluluklarına hızla uyum sağlamalarını desteklemek üzere, rollere özel olarak tasarlanmış sınıf eğitimleri ve dijital öğrenme araçları ile zenginleştirilmiş yeni nesil öğrenme imkânları sunulmuştur.

Dönüşüm takvimine paralel olarak devam eden ve 2019 sonunda tüm şubeler için tamamlanan eğitimlere 2019 yılında yaklaşık 8.000 çalışan katılarak 100 bin saatin üzerinde eğitim almıştır. Çalışanlar, diledikleri zaman ulaşabildikleri Öğrenme Dünyası platformu üzerinden, dijitalleşme sürecini destekleyen çok çeşitli konularda video, dijital eğitim, oyun gibi araçlar ile 120 bin saati aşan öğrenme deneyimi yaşamıştır.

İş Bankası'nın dijital öğrenme çözümleri, öğrenme alanında uluslararası en iyi uygulamalar arasında seçilerek ödüllere layık görülmüştür. İkinci öğrenme oyunu olan "İşGame", Brandon Hall HCM Excellence Awards 2019 "Oyunların Öğrenmede En İyi Kullanımı" Altın ve Learning Technologies Awards 2019 "En İyi Öğrenme Oyunu" Bronz ödüllerinin sahibi olmuştur. Ayrıca yeni iş modeli kapsamında dijitalleşen şubelerin fiziksel yapılarında ve çalışanların rollerindeki değişikliklerin sanal gerçeklik teknolojisi kullanılarak çalışanlara aktarılması amacıyla hayata geçirilen "İş'te Gerçeklik" uygulaması ile de Brandon Hall HCM Excellence Awards'ta "Sanal dünyaların öğrenme için en iyi kullanımı" kategorisinde altın ödül ve Stevie - International Business Awards'ta "Kurumsal öğrenme/işgücü geliştirme çözümü" kategorisinde gümüş ödül kazanılmıştır.

Dijitalleşme süreci kapsamında devam eden programları desteklemek üzere Yapay Zekâ alanında özel bir akademi hayata geçirilmiştir. Akademi ile yapay zekâ alanında çalışan ekiplerin, büyük veri üzerinde yapay öğrenme destekli çözümler ve karar destek sistemleri tasarlayabilecek şekilde bilgi ve becerilerinin artırılması hedeflenmiştir.

İş Bankasının rekabet gücünün korunarak lider konumunun sürdürülmesi ve en iyi dijital banka olma vizyonunun hayata geçirilmesini desteklemek amacıyla, alanında öncü yurt içi ve yurt dışı iş okulları ile birlikte farklı kademelerdeki yöneticiler için yönetim ve liderlik gelişimi programlarına devam edilmiştir.

2020 yılı için hedefler

İşe alım uygulamalarında başlatılan dijitalleşme ve iyileştirme çalışmaları, 2020 yılında da sürdürülecek ve yeni konu başlıklarıyla çalışmaların yaygınlığı artırılabilecektir. Operasyonel risk ve maliyetlerin azaltılmasına, hedef kitleyle olan etkileşimin güçlenmesine ve aday memnuniyetinin artırılmasına katkı sağlaması hedeflenen çalışmalarda, karar destek sistemlerinin etkin kullanımı, mobil çözümlerin değerlendirilmesi, üniversite öğrencilerine yönelik etkinliklerin çeşitlendirilerek devam ettirilmesi planlanmaktadır.

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.

İnsan kaynakları uygulama ve süreçlerinin dijitalleştirilmesi kapsamında; çalışanlar ile iletişimin 7/24 canlı tutulabileceği, duyuruların yayınlanabileceği, çalışana özel kişisel gönderilerin iletebileceği ve uygulama üzerinden yürütecek kampanya ve oyunlarla çalışanlar arasındaki sinerjinin artırabileceği bir mobil insan kaynakları iletişim platformu geliştirilmesi çalışmalarına 2019 yılında başlanmış olup 2020 yılında ise yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

2020 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 uygulamaya alınırken, tüm çalışanlara yönelik iş sağlığı ve güvenliği konularında oluşturulan destek programlarına devam edilecektir. Ayrıca her yıl olduğu gibi 2020 yılında da Bankanın tüm binalarında acil durum tatbikatları gerçekleştirilecektir.

Diğer taraftan Banka çalışanların periyodik sağlık muayenelerine devam edilirken, fiziksel ve ruhsal açıdan sağlıklı bir yaşam sürmeleri yönünde desteklemek, ileride karşılaşılabilecekleri hastalıkları önlemek, profilaksi (koruyuculuk) ve erken teşhis ile hastalanmaktan, yaralanmaktan korumak amacıyla koruyucu sağlık uygulamalarına ağırlık verilecektir. Ayrıca, İş Bankası sağlık uygulamaları ile iş sağlığı ve güvenliği uygulamaları arasındaki entegrasyonun sağlanmasına, böylelikle sağlık süreçlerinin daha etkin bir şekilde takip edilmesine yönelik çalışmalar yapılacaktır.

Türkiye İş Bankası Sağlık Provizyon sisteminin hayata geçmesi ile birlikte; 2020 yılında sağlık yardımları periyodik kontrollerinin ve provizyon sisteminin mekanize edilmesi, sağlık sürecine dair etkili ve anlık iletişimin sağlanması ve tüm verilerin elektronik olarak sağlık kurumları tarafından iletilmesiyle kağıt maliyetlerinin azaltılması hedeflenmektedir.

İş Bankası, çalışanlarına 2020 yılında da dijital dönüşüm faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini ve geleceğin yetkinliklerinin kazandırılmasını odağına alan yetenek yönetimi çözümleri sunmaya devam edecektir. Bu doğrultuda, çalışanların yetkinlik gelişimini ve dönüşümünü desteklemek üzere dijital öğrenme çözümleri ile zenginleştirilmiş ve kişiselleştirilmiş öğrenme yolculuklarını da kapsayan çeşitli öğrenme imkânları sunulacaktır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

İş Bankası Risk Grubuna dahil 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. 2019 yılında, grup firmalarına kullanılan krediler, ilgili yasal risk limitlerinin oldukça altındadır.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

- Accenture Danışmanlık Ltd. Şti.'den kredi yönetim uygulamasına ilişkin alınan hizmet,
- Aktif İlet 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,
- Arçelik A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet
- Asseco See Teknoloji A.Ş.'den alınan, elektronik ticaret ile ilgili güvenli e-ödeme altyapısı hizmeti,
- 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. (Eski adı Win Bilgi İ. Hiz. A.Ş.)'den gecikmeli bireysel kredi ve kredi kartı müşterilerinin telefonla aranarak borç hatırlatılması yönelik alınan destek hizmeti,
- D-Market Elektronik Hizmetler ve Tic. A.Ş.'den bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek hizmeti,
- 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,
- 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,
- 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,
- Konut Kredis 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,
- Obase Bilgisayar ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret San. A.Ş.'den veri analitiği çalışmalarında dış kaynak kullanılmasına ilişkin alınan hizmet,
- 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,
- Provus 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,
- 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,
- 57 adet perakende satış mağazasından bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek.

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 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.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	UYUM DURUMU					AÇIKLAMA
	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	
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 zorlaştıran 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 dahil 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.
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştıran 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 kullanılmasına 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.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	UYUM DURUMU					AÇIKLAMA
	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	
1.6. KÂR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın 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 zorlaştıran 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 ilişkileri bölümünde İngilizce olarak da yer verilmektedir.
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmayı temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilke de 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					
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 %39,10 oranında hissedarı olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın yararlanıcıları 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 düzenlenmektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	UYUM DURUMU					AÇIKLAMA
	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	
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					
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 işbirliği içinde çalışmıştır.	X					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	UYUM DURUMU					AÇIKLAMA
	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri 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 olabilecekleri zarar riskine karşı, Bankamız ve bağlı ortaklığımızın sigortalı sıfatıyla yer aldığı sorumluluk sigorta poliçesi kapsamında, 25 milyon ABD doları limite kadar sigorta ettirilmiştir.
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 %21 olarak gerçekleşmiştir.
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
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				Komiteler gerektiğinde çalışmalarını hakkında bilgileri ve toplantı sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.
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 kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirtilen kısıtlamalara tabidir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka mensuplarına bu çerçevede dışında kredi kullanılmamaktadır.
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

PAY SAHİPLERİ

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	2019 yılı içinde hisse senedi yatırımcılarına yönelik yurt içi ve yurt dışında toplam 15 konferansa katılım gerçekleştirilmiş ve bu faaliyetlerde toplam 128 adet toplantı yapılmıştır. Banka merkezinde yapılan 5 yatırımcı etkinliğinin yanı sıra toplantı ve telekonferans sayısı 252 olarak gerçekleşmiştir.
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/743437
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Tutanak ve hazırlanmış cetveli dışındaki genel kurul dokümanları (toplantı daveti, gündem, vekaletname örneği, bilgilendirme dokümanı, Yönetim Kurulu'nun Kâr 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 ulaşılabilir. 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	2019 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	%39,10
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. Kâr Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Kâr Dağıtım Politikası
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Bankamız, bankacılık mevzuatı çerçevesinde, Esas Sözleşmeye göre kâr dağıtımını izni için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvuruda bulunmuştur. Kurum, bankacılık sektörünün geneline ilişkin özkaynak yapısının olabildiğince güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikası paralelinde kârın bünyede bırakılması gerekliliğinden hareketle, Bankamız net dönem kârının nakden dağıtılması talebini uygun bulmamıştır. 6.769.085.006,47 TL tutarındaki 2018 yılına ilişkin dönem net kârının gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan 8.629.009 TL tutarındaki bölümünün özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye kalb edilmek üzere ilgili yedeklere aktarılması, 15.000.000 TL tutarındaki kısmının ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere girişim sermayesi fonu olarak ayrılması, kalan 6.745.455.997,47 TL üzerinden, Esas Sözleşme'nin 58. Maddesinin (a) bendi gereğince 337.272.799,87 TL tutarında kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 6.408.183.197,60 TL tutarındaki kısmının ise olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/751148

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	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)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
29/03/2019	0	%88,67	%0,01	%88,66	Anasayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Genel Kurul > Toplantı Tutanakları	Anasayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Genel Kurul > Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı > Alınan Kararlar ve Diğer Hususlar	-	427	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/751148

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 2019 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

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 şikâyetlerini 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 şikâyetlerini 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 %39,10 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.
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 dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız

YÖNETİM KURULU-I

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	25-26.12.2019
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	255
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	Fusun 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, 25 milyon ABD doları limite kadar sigorta ettirilmişlerdir. 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 / %20

YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	14
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%98,3
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 yapılacağını belirlediği 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		Fusun Tümsavaş	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Ersin Önder Çiftçioğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Özcal Korkmaz	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Fazlı Bulut	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Süleyman H. Özcan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Denetim Komitesi		Fusun Tümsavaş	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi		Ertuğrul Bozgedik	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi		Turgay Berksoy	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi		Fusun 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	Feray Demir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Ertuğrul Bozgedik	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Fusun Tümsavaş(Yedek Üye)	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Turgay Berksoy(Yedek Üye)	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	Fusun Tümsavaş	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	Ertuğrul Bozgedik	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	Turgay Berksoy	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Fusun Tümsavaş	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Feray Demir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Ertuğrul Bozgedik	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Ersin Önder Çiftçioğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Feray Demir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Rahmi Aşkın Türel	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Fazlı Bulut	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Yalçın Sezen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
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	Risk Komitesi	Fusun Tümsavaş	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Ertuğrul Bozgedik	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	Ertuğrul Senem	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Risk Komitesi	Hürdoğan İrmak	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 ulaşıp 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		%80	%20	6	-
Denetim Komitesi		%100	%100	47	12
Ücret Komitesi		%100	%50	7	-
Diğer	Kredi Komitesi	%80	%60	-	-
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	%100	%100	6	2
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	%100	%50	1	1
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	%43	%0	8	10
Diğer	Risk Komitesi	%50	%25	11	13

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 dahil 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 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 169 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 önceliği değerlendirilerek İş Bankası Denetim Komitesine, Üst Yönetim 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.

2019 yılında şube denetimlerinin yanı sıra, 3 Genel Müdürlük Bölümünün, 5 iştirakin, KOBİ Kredileri Tahsis Bölümüne bağlı 4 Bölge Müdürlüğünün, Banka'nın en yüksek riske sahip ilk 200 firmanın ve ilk 50 risk grubunun, inşaat-taahhüt sektörü, proje kredileri ve bireysel kredi portföyünün denetimleri gerçekleştirilmiştir. Ek olarak;

- Model,
- Sürdürülebilirlik Yönetimi Sistemi,
- Merkezi Karşı Taraf Uygulamaları,
- Değerleme Süreci

denetimleri ile 3 iştirakte yerinde bulgu takibi çalışmaları tamamlanmış, ayrıca hesap dönemi içerisinde denetim çalışmaları tamamlanmamış olmakla birlikte 29 adet yurt içi ve 2 adet yurt dışı şubenin, KOBİ Kredileri Tahsis Bölümüne bağlı 3 Bölge Müdürlüğünün, 1 adet Genel Müdürlük Bölümü, Portföy Saklama Hizmeti, Sürdürülebilirlik Yönetimi Sistemi, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Programı ve 3 adet iştirakin denetim çalışmalarına da başlanmıştır. 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.

2019 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 2019 yılında İş Bankası kredi portföyünün önemli bir kısmı teftiş edilmiştir. 2019 yılı çalışmaları kapsamında, personel kaynaklı risklerin belirlenmesinde esas alınan risk değerlendirmeleri ile banka içi suiistimal tespit ve soruşturma çalışmalarına hızlı ve nitelikli veri sağlanmasını amaçlayan çeşitli uygulamaların geliştirme ve bakım çalışmaları sürdürülmüştür. İlaveten, "Banka İçi Suiistimal Tespit Ekibi" tarafından suiistimal şüphesi barındıran birtakım işlem silsilelerinin tüm Banka genelinde taranması ve tek elden incelenmesi yoluyla, gerek Banka genelindeki suiistimal saikli işlemlerin erken tespit edilebilmesi gerekse teftiş çalışmalarının etkinliğinin ve verimliliğinin artırılması hedeflenmiştir.

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 Bankası'nın 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.

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.

Uyum

İş Bankası'nda uyum; Banka'nın ve konsolidasyona tabi mali ortaklıklarının her kademedeki yönetici ve çalışanlarının asli görev ve sorumluluklarının başında gelmektedir. Banka'nın Genel Müdürlük bölümlerinde, yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile konsolidasyona tabi mali ortaklıklarında 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, Banka'da ve konsolidasyona tabi mali ortaklıklarında 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.

İştirakler ve Yurt dışı Şubeler Uyum, Bankacılık Faaliyetleri Uyum, Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ve Uluslararası Yükümlülükler Birimi olmak üzere dört 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 Banka'nın yasal "Uyum Görevlisi" olarak görevlendirilen Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü tarafından yerine getirilmektedir. Banka'da suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler, ilgili mevzuat ve düzenlemeler ile bu paralelde oluşturulan Banka Politikası ve Uyum Programı çerçevesinde, amaca uygun ve etkin bir biçimde yürütülmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Uyum Riski Yönetimi Politikası ile Türkiye İş Bankası A.Ş. Finansal Suçlarla Mücadele ve Yaptırımlar Politikası; Banka internet sitesi www.isbank.com.tr adresinde "Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim" alanında Türkçe ve İngilizce olarak yer almaktadır.

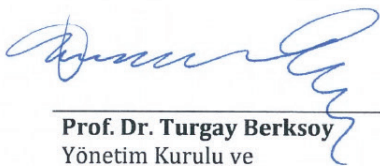
Uyum ile ilgili faaliyetlerin sonuçları Banka'nın üst yönetim kademelerince de düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi

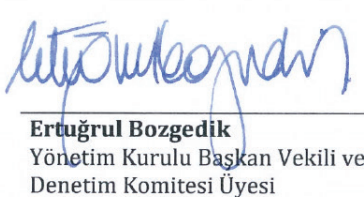
Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, faaliyetlerin bütününi oluşturan grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal 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 ve 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 yürütenin yanı sıra risk ölçüm metodolojilerinin geliştirilmesi, doğrulanması ve sermaye yeterliliği yönetimi sürecinin optimizasyonuna yönelik faaliyetleri sürdürmektedir.



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



Ertuğrul Bozgedik
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi



Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

İş Bankası, 2019 yılında toplam aktiflerini önceki yıl sonuna göre %12,4 oranında artırarak 468,1 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 2019 yıl sonu itibarıyla 270,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bir önceki yıl sonuna göre, Türk parası krediler %9,4 oranında artarken, kur etkisinden arındırıldığında, yabancı para kredilerde %12,1 oranında azalış gerçekleşmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam aktiflerinin %57,8'i kredilerden oluşurken, menkul kıymet portföyünün toplam aktifler içerisindeki payı %18,0 olarak gerçekleşmiştir.

Sorunlu kredilerin toplam kredilere oranı, 2019 yılı içinde, ekonomideki gelişmelere paralel olarak artış göstermiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla, Banka'nın takipteki alacak oranı özel bankalar ortalamasının altında kalarak %6,5 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, 2019 yılında da toplam mevduat, Türk parası mevduat ve yabancı para mevduat büyüklüğünde özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmüştür.

İş Bankası'nın toplam mevduatı 2019 yılında %20,7 oranında büyüyerek 295,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Türk parası mevduat önceki yıl sonuna göre %16,1 artarken, kur etkisinden arındırıldığında yabancı para mevduattaki artış %10,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla, vadesiz mevduatın toplam mevduat içerisindeki payı ise %28,4 düzeyindedir.

Toplam pasif içerisinde 2019 yıl sonu itibarıyla %63,2 oranında paya sahip olan mevduat, İş Bankası'nın ana fonlama kaynağı olmaya devam etmiştir. Aynı zamanda, İş Bankası, fonlama maliyetini gözeterek, kaynaklarını çeşitlendirmek ve vade yapısını güçlendirmek amacıyla yurt içi ve yurt dışı piyasalarda mevduat dışı fonlama olanaklarından faydalanmayı sürdürmüştür. İş Bankası'nın mevduat dışı kaynaklarının toplam pasifler içerisindeki payı 2019 yıl sonu itibarıyla %18,4 seviyesindedir.

Banka'nın özkaynak büyüklüğü önceki yıl sonuna göre %18,4 artarak 2019 yıl sonu itibarıyla 58,9 milyar TL'ye yükselmiştir. Güçlü sermaye yapısını koruyan İş Bankası'nın sermaye yeterlilik oranı yıl sonu itibarıyla %17,9 seviyesindedir.

2019 yılında 6,1 milyar TL tutarında net kâr elde eden Banka'nın, ortalama özkaynak kârlılığı %11,4, ortalama aktif kârlılığı ise %1,4 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.

2020 yılında küresel iktisadi faaliyetlerdeki yavaşlama, yüksek borçluluk, küresel ticaret geriliminin sürmesi ve jeopolitik gelişmeler gibi unsurların küresel finansal istikrar üzerinde risk oluşturmaya devam edeceği öngörülmektedir. İlave olarak başta Fed olmak üzere gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının uygulayacağı para politikaları büyük önem taşımaktadır. İktisadi göstergelerin izlediği seyrin yakından takip edileceği 2020'de, Fed'in genişleyici para politikasına devam etmesi ve küresel borçluluğun artış seyrinin sürmesi beklenmektedir. Bu durumda dış finansman ihtiyacı yüksek seviyede bulunan gelişmekte olan ülkelerin ekonomik performansının daha çok kendi iç dinamiklerine bağlı olacağı değerlendirilmektedir. Ayrıca, son dönemde küresel anlamda gelişen ülkelere yönelik oluşan olumlu havanın hızlı bir şekilde dağılabileceği göz önünde bulundurulduğunda kredi ve likidite risklerinin önemini koruması beklenmektedir.

Finansal risklerin yanında Banka'nın maruz kalabileceği en önemli finansal olmayan risk unsurunun bilgi teknolojilerinden kaynaklanabileceği değerlendirilmektedir. Dünyadaki örneklerine paralel olarak Türkiye'de de siber olayların gerçekleşmesi sonucu finansal ve itibari kayıpların meydana gelmesi riski ön plana çıkmaktadır. İlâveten dijitalleşme ile birlikte bankacılık ürün, hizmet ve uygulamalarının gelişmesi ve değişmesi ile ortaya çıkan risk unsurlarının önemini koruyacağı değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmelere mali tablo dipnotlarında yer verilmiştir.

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 aşımalar, ilgili dönemdeki piyasa ve sektör koşulları da dikkate alınarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından değerlendirilmekte ve konuya ilişkin oluşturulan tespit ve görüşler Denetim Komitesi'ne 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 ve 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.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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.

Risk Limitlerinin yasal limitlere kadar aşımı, istisna işlemi olarak kabul edilir. İstisna işlemine ilişkin yetki Yönetim Kuruluna aittir. Risk Limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubunca Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna 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, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir. 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 ile 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 önceliklidir. 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 takip etmek; 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 Komitesine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna 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 Kuruluna ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi konusundaki hareket tarzı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

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 Kurulunca belirlenir.

Stres Testleri Politikası

Stres Testleri Politikası ile Banka'ya 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 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 Kurulunca belirlenir.

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, "yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek 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 ülkedeki 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 sınıflanarak 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 riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Operasyonel riskin ölçümünde yasal mevzuat kapsamında yapılan hesaplamalar haricinde, gelişmiş ölçüm yöntemleri etki-olasılık analizi, kayıp olay veri analizi, senaryo analizi, stres testleri ve risk göstergelerinden yararlanılır.

Bankacılık ve bilgi sistemleri süreçleri itibarıyla maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, yeni geliştirilen ürün, hizmet ve faaliyetler ile alınan destek hizmetlerinin risklilik seviyesi, Banka'da 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.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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, İş Bankası 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.

Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

MOODY'S	Not	Görünüm(*)
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

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

Moody's 18.06.2019, Fitch Ratings: 12.11.2019, 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 2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu



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 A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 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 2019 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye 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'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.200.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 75.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.125.000 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
<i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</i>	
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 oluşturmaları - 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 gereklilikleridir.	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, 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 - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamliğinin 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 İş 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 2019 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 değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide 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 erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçi Raporu

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 yansıtmayı 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 iletmış 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2019 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

7 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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: musteriliskileri@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

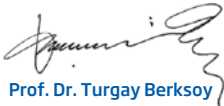
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR

DİĞER AÇIKLAMALAR

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

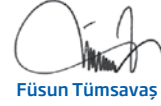
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal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



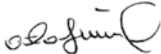
Prof. Dr. Turgay Berksoy
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



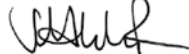
Ertuğrul Bozgedik
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi



Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü



Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Telefon : +90 212 316 16 02

Faks : +90 212 316 08 40

Elektronik Posta Adresi : Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Web : www.isbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	120
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	120
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	120
IV.	Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	121
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	121
VI.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	121
VII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	121

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) – varlıklar	122
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler	123
III.	Nazım hesaplar tablosu	124
IV.	Kar veya zarar tablosu	125
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	126
VI.	Nakit akış tablosu	127
VII.	Özkaynaklar değişim tablosu	128
VIII.	Kar dağıtım tablosu	130

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	131
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	131
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	131
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	131
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	132
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	132
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	132
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	133
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	134
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	134
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	134
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	134
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	134
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	135
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	135
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	135
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	135
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	136
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	137
XX.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	137
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	137
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	137
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	138
XXIV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	138

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	139
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	149
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	158
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	160
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	163
VI.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	164
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	169
VIII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	170
IX.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	170
X.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	171
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	171
XII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	185

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	186
II.	PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	199
III.	NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	205
IV.	GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	207
V.	ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	210
VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	210
VII.	BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	211
VIII.	BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	212
IX.	BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	213

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:	213

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:	213
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	213

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

31.12.2019 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %39,10'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %32,81'lik bölümü halka açıktır (31.12.2018: Vakıf %40,47, CHP %28,09, halka açık %31,44).

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

Sayın Sezgin Yılmaz, cari dönemde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları

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

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

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

31 Aralık 2019 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	1.759.503	%39,10	1.759.503	
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 ulaşılabilir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		43.873.366	81.575.604	125.448.970	36.272.160	60.855.328	97.127.488
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		5.941.992	60.217.752	66.159.744	6.811.741	41.689.629	48.501.370
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	5.262.530	47.970.711	53.233.241	6.420.987	33.714.894	40.135.881
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	683.360	12.270.949	12.954.309	393.655	7.989.485	8.383.140
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.898	23.908	27.806	2.901	14.750	17.651
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	1.475.121	1.897.655	3.372.776	574.413	2.144.087	2.718.500
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		258.360	10.939	269.299	428.905	15.465	444.370
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		137.669	0	137.669	144.203	0	144.203
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.079.092	1.886.716	2.965.808	1.305	2.128.622	2.129.927
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	36.236.812	15.635.533	51.872.345	28.443.983	12.370.140	40.814.123
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		35.822.081	14.488.127	50.310.208	28.289.459	12.060.157	40.349.616
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		63.903	369.921	433.824	53.409	229.248	282.657
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		350.828	777.485	1.128.313	101.115	80.735	181.850
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	219.441	3.824.664	4.044.105	442.023	4.651.472	5.093.495
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		219.441	3.824.664	4.044.105	442.023	4.651.472	5.093.495
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		190.990.350	113.653.733	304.644.083	170.438.350	114.351.238	284.789.588
2.1 Krediler	V-I-e	175.565.322	113.678.236	289.243.558	154.439.244	114.941.809	269.381.053
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-i	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	28.041.103	2.847.252	30.888.355	24.754.084	1.973.879	26.727.963
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		27.752.402	2.361.186	30.113.588	24.433.190	1.605.742	26.038.932
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		288.701	486.066	774.767	320.894	368.137	689.031
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		12.616.075	2.871.755	15.487.830	8.754.978	2.564.450	11.319.428
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	1.100.815	1.366	1.102.181	243.350	0	243.350
3.1 Satış Amaçlı		1.100.815	1.366	1.102.181	243.350	0	243.350
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		19.109.551	1.961.003	21.070.554	16.018.971	1.619.749	17.638.720
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	250.459	0	250.459	206.775	0	206.775
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		250.459	0	250.459	206.775	0	206.775
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	18.859.092	1.961.003	20.820.095	15.812.196	1.619.749	17.431.945
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		7.954.699	1.961.003	9.915.702	6.635.993	1.619.749	8.255.742
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10.904.393	0	10.904.393	9.176.203	0	9.176.203
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	6.430.266	32.301	6.462.567	5.121.510	8.804	5.130.314
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	912.885	624	913.509	622.662	632	623.294
6.1 Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2 Diğer		912.885	624	913.509	622.662	632	623.294
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	1.038.789	792.319	1.831.108	1.201.504	291.402	1.492.906
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-o	2.468.498	4.118.001	6.586.499	4.964.920	4.377.024	9.341.944
VARLIKLAR TOPLAMI		265.924.520	202.134.951	468.059.471	234.883.427	181.504.177	416.387.604

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	V-II-a	131.290.175	164.631.827	295.922.002	113.054.647	132.214.199	245.268.846	
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	1.856.265	38.394.368	40.250.633	2.198.903	42.593.665	44.792.568	
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		739.089	448.671	1.187.760	5.207.327	3.864.566	9.071.893	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	6.423.545	24.693.665	31.117.210	5.087.889	24.357.192	29.445.081	
4.1 Bonolar		5.231.941	0	5.231.941	4.386.277	0	4.386.277	
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0	
4.3 Tahviller		1.191.604	24.693.665	25.885.269	701.612	24.357.192	25.058.804	
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	349.231	1.785.132	2.134.363	1.248.291	2.457.199	3.705.490	
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		349.231	1.785.132	2.134.363	1.248.291	2.457.199	3.705.490	
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		0	0	0	0	0	0	
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0	
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	1.348.114	48.149	1.396.263	0	0	0	
X. KARŞILIKLAR	V-II-ğ	6.772.459	269.898	7.042.357	6.129.827	126.635	6.256.462	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.237.995	0	1.237.995	1.003.364	0	1.003.364	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0	
10.4 Diğer Karşılıklar		5.534.464	269.898	5.804.362	5.126.463	126.635	5.253.098	
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	1.194.439	28.346	1.222.785	1.472.739	16.218	1.488.957	
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	2.281.084	11.265.847	13.546.931	1.136.214	10.022.587	11.158.801	
14.1 Krediler		0	0	0	0	0	0	
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		2.281.084	11.265.847	13.546.931	1.136.214	10.022.587	11.158.801	
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	12.844.278	2.521.424	15.365.702	12.919.797	2.559.085	15.478.882	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	59.249.365	-375.900	58.873.465	50.919.858	-1.199.234	49.720.624	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000	
16.2 Sermaye Yedekleri		1.043.623	204	1.043.827	1.047.229	204	1.047.433	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		5.610	204	5.814	5.328	204	5.532	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0	
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.038.013	0	1.038.013	1.041.901	0	1.041.901	
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.370.921	-617	4.370.304	4.290.573	-506	4.290.067	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.351.446	-375.487	2.975.959	1.081.082	-1.198.932	-117.850	
16.5 Kâr Yedekleri		34.007.790	0	34.007.790	27.238.705	0	27.238.705	
16.5.1 Yasal Yedekler		4.372.235	0	4.372.235	4.034.962	0	4.034.962	
16.5.2 Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		29.635.555	0	29.635.555	23.203.743	0	23.203.743	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0	
16.6 Kâr veya Zarar		11.975.585	0	11.975.585	12.762.269	0	12.762.269	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		5.907.998	0	5.907.998	5.993.184	0	5.993.184	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6.067.587	0	6.067.587	6.769.085	0	6.769.085	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		224.348.044	243.711.427	468.059.471	199.375.492	217.012.112	416.387.604	

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	V-III	149.796.339	290.959.998	440.756.337	142.340.703	259.264.460	401.605.163
I. GARANTİ VE KEFALETLER		31.903.241	61.085.821	92.989.062	32.415.624	58.907.288	91.322.912
1.1 Teminat Mektupları		31.795.897	38.451.496	70.247.393	32.331.131	37.823.956	70.155.087
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		576.475	976.230	1.552.705	817.618	2.615.819	3.433.437
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.935.615	15.107.009	17.042.624	1.764.875	12.986.188	14.751.063
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		29.283.807	22.368.257	51.652.064	29.748.638	22.221.949	51.970.587
1.2 Banka Kredileri		0	6.504.495	6.504.495	0	4.379.607	4.379.607
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	111.643	111.643	0	205.562	205.562
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		0	6.392.852	6.392.852	0	4.174.045	4.174.045
1.3 Akreditifler		107.344	13.482.177	13.589.521	84.493	14.408.070	14.492.563
1.3.1 Belgeli Akreditifler		95.025	9.693.110	9.788.135	68.660	11.010.797	11.079.457
1.3.2 Diğer Akreditifler		12.319	3.789.067	3.801.386	15.833	3.397.273	3.413.106
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8 Diğer Garantilerimizden		0	2.647.653	2.647.653	0	2.295.655	2.295.655
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAAHHÜTLER		57.195.362	12.394.658	69.590.020	51.793.450	15.296.152	67.089.602
2.1 Cayılamaz Taahhütler		56.523.318	8.259.675	64.782.993	51.091.005	9.034.855	60.125.860
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		926.022	1.770.544	2.696.566	1.684.678	2.982.764	4.667.442
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		3.588	0	3.588	0	0	0
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		18.930.150	691.460	19.621.610	15.747.394	363.639	16.111.033
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		2.673.042	0	2.673.042	2.600.948	0	2.600.948
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		23.261	0	23.261	17.791	0	17.791
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		31.090.963	0	31.090.963	27.477.673	0	27.477.673
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		113.842	0	113.842	113.226	0	113.226
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.762.450	5.797.671	8.560.121	3.449.295	5.688.452	9.137.747
2.2 Cayılabilir Taahhütler		672.044	4.134.983	4.807.027	702.445	6.261.297	6.963.742
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		587.044	4.134.983	4.722.027	602.445	6.261.297	6.863.742
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		85.000	0	85.000	100.000	0	100.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		60.697.736	217.479.519	278.177.255	58.131.629	185.061.020	243.192.649
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		60.697.736	217.479.519	278.177.255	58.131.629	185.061.020	243.192.649
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.471.564	16.739.104	22.210.668	6.078.339	11.507.343	17.585.682
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.941.784	8.195.147	11.136.931	3.096.081	5.697.656	8.793.737
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.529.780	8.543.957	11.073.737	2.982.258	5.809.687	8.791.945
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		51.678.508	186.651.608	238.330.116	46.758.472	157.606.624	204.365.096
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4.648.644	61.491.754	66.140.398	7.172.559	55.102.408	62.274.967
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		46.073.264	18.992.170	65.065.434	39.308.113	22.725.522	62.033.635
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		478.300	53.083.842	53.562.142	138.900	39.889.347	40.028.247
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		478.300	53.083.842	53.562.142	138.900	39.889.347	40.028.247
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.547.664	11.745.692	15.293.356	5.294.818	10.184.275	15.479.093
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.980.082	2.565.449	4.545.531	2.806.159	3.959.008	6.765.167
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.567.582	2.766.699	4.334.281	2.488.659	4.202.091	6.690.750
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	3.206.772	3.206.772	0	1.011.588	1.011.588
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	3.206.772	3.206.772	0	1.011.588	1.011.588
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4 Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6 Diğer		0	2.343.115	2.343.115	0	5.762.778	5.762.778
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		547.916.565	414.540.975	962.457.540	491.949.787	327.020.029	818.969.816
IV. EMANET KIYMETLER		41.199.588	32.346.684	73.546.272	43.264.171	28.855.646	72.119.817
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		25.209.839	3.179.363	28.389.202	23.784.677	2.719.469	26.504.146
4.3 Tahsile Alınan Çekler		12.690.407	12.294.549	24.984.956	16.174.536	10.659.413	26.833.949
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.932.325	12.417.721	15.350.046	2.932.823	11.834.457	14.767.280
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	251	251
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		367.017	4.455.051	4.822.068	372.135	3.642.056	4.014.191
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		506.716.977	382.194.291	888.911.268	448.685.616	298.164.383	746.849.999
5.1 Menkul Kıymetler		39.135.450	5.890	39.141.340	24.313.343	0	24.313.343
5.2 Teminat Senetleri		2.977.525	15.525.296	18.502.821	3.093.867	14.537.333	17.631.200
5.3 Emtia		92.058.677	19.501.597	111.560.274	84.861.294	9.093.066	93.954.360
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		314.369.096	270.300.149	584.669.245	294.240.086	221.288.415	515.528.501
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		58.176.229	76.861.359	135.037.588	42.177.026	53.245.569	95.422.595
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)		697.712.904	705.500.973	1.403.213.877	634.290.490	586.284.489	1.220.574.979

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01- 31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01- 31/12/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	43.042.350	38.840.381
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		33.059.553	30.681.126
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		384.820	506.694
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		267.376	137.604
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.158	1.118
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9.277.804	7.488.713
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		49.775	38.351
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.393.805	4.676.798
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.834.224	2.773.564
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		51.639	25.126
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	23.183.222	21.788.130
2.1 Mevduata Verilen Faizler		16.704.769	13.498.140
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.800.967	1.715.612
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		900.764	3.580.712
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.466.414	2.955.352
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		238.843	0
2.6 Diğer Faiz Giderleri		71.465	38.314
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		19.859.128	17.052.251
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.569.128	4.405.201
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.948.594	5.385.351
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.061.821	864.065
4.1.2 Diğer		5.886.773	4.521.286
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.379.466	980.150
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		998	294
4.2.2 Diğer		1.378.468	979.856
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	9.098	6.425
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	-6.397.400	-4.071.660
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		149.234	93.630
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-5.870.570	-3.269.401
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-676.064	-895.889
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	3.146.751	1.912.307
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		22.186.705	19.304.524
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-e	7.778.690	6.332.961
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-e	547.216	10.713
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		4.283.744	3.675.519
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	5.508.800	4.364.202
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4.068.255	4.921.129
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		2.806.196	2.808.736
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-g	6.874.451	7.729.865
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	806.864	960.780
18.1 Cari Vergi Karşılığı		1.692.604	1.194.393
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		587.078	486.494
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.472.818	720.107
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-h	6.067.587	6.769.085
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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-ı	6.067.587	6.769.085
Hisse Başına Kâr / Zarar ^(*)		0,053933028	0,060168441

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01-31/12/2019)	(01/01-31/12/2018)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6.067.587	6.769.085
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	3.174.046	203.242
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	80.237	902.850
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-19.137	663.340
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-73.864	-84.621
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	156.552	373.541
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	16.686	-49.410
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	3.093.809	-699.608
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	220.557	433.535
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2.771.653	-1.775.683
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	665.823	271.301
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-564.224	371.239
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	9.241.633	6.972.327

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

Finansal Bilgiler ve
Risk Yönetimi

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		10.690.936	16.772.613
1.1.1	Alınan Faizler		40.743.322	35.943.972
1.1.2	Ödenen Faizler		-23.866.286	-20.667.838
1.1.3	Alınan Temettüler		470.493	506.006
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.940.115	5.381.025
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		730.481	231.027
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		908.016	514.719
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-7.108.597	-6.003.038
1.1.8	Ödenen Vergiler		-2.308.000	-964.352
1.1.9	Diğer	V-VI	-5.818.608	1.831.092
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		10.205.225	12.338.503
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-271.746	-274.456
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-3.077.291	8.314.359
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-10.188.922	-17.755.475
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1.727.554	-3.543.691
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-461.278	-547.800
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		38.477.867	31.774.715
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)		-8.533.986	1.909.221
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	-7.466.973	-7.538.370
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		20.896.161	29.111.116
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-9.837.471	-5.827.445
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-8.500	-157.802
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-248.842	-299.593
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		494.844	178.431
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-18.850.009	-13.712.263
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12.196.027	9.478.503
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-11.142.522	-4.675.254
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		8.299.543	3.737.743
2.9	Diğer	V-VI	-578.012	-377.210
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-528.663	-7.611.461
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		13.975.887	9.768.383
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-13.983.203	-15.170.365
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		0	-1.679.172
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (**)		-521.347	0
3.6	Diğer (***)	V-VI	0	-530.307
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		787.421	67.856
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		11.317.448	15.740.066
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		30.559.853	14.819.787
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		41.877.301	30.559.853

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

(**) 31.12.2019 dönemi itibarıyla, 01.01.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanan "TFRS 16-Kiralamalar" Standardı kapsamında finansal tablolara alınan kiralamalara ilişkin ödemeleri içermektedir.

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

Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI									
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	Kâr 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⁾
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)	V-V							
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	5.450		1.563.167	2.155.082	-99.478	1.331.613
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	5.450		1.563.167	2.155.082	-99.478	1.331.613
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						597.006	-67.697	373.541
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			82		-521.266			
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	5.532		1.041.901	2.752.088	-167.175	1.705.154
	CARİ DÖNEM (31/12/2019)								
I.	Önceki Dönem Sonu 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

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

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

(**) Banka Ana Sözleşmesi'ne göre hesap dönemine ilişkin net kârın bir kısmının personele kâr payı olarak dağıtıldığı dikkate alınarak "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kâr payı için ilgili dönemde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kâr rakamına ilave edilmiştir.

[illegible]

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI ⁽¹⁾		
1.1	DÖNEM KÂRI	6.874.451	7.729.865
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	806.864	960.780
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.662.347	1.175.043
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	30.257	19.350
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ⁽²⁾	-885.740	-233.613
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6.067.587	6.769.085
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	337.273
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	6.431.812
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	6.067.587	0
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	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	0
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⁾	0,0539	0,0602
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	135	150
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 gelirdir.

⁽³⁾ Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

31 Aralık 2019 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında, önceki dönem finansal tabloları cari dönem finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmiştir. Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları, "TFRS 16-Kiralamalar" standardı dışında, önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren Banka faaliyet kiralamalarını, 16 Nisan 2018 tarih ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "TFRS 16-Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmeye başlamıştır. Anılan standardın geçiş hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tabloları ile dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. TFRS 16'nın uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara Üçüncü Bölüm XXIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme 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 yaratılabileceği 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 yönlendirilmektedir. 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.

Piyasalarındaki 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 aşımına 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'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

Bilanço da 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 değer 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 bilanço da 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 Ürünler İlişkin Açıklamalar

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

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Banka türev işlemlerini, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosu'nda, 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

İfta 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 "İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta 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. 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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilanço'ya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerlendirme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. 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, değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlendirme 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 gelir 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 gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile 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 maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı 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.

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

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kullanımı 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.

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme 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 tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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 amortisman 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 ayrılarak 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 değerlendirme modeline geçmiştir. 2018 yılı içerisinde lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

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

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortisman tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortisman 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

BDDK'nın yayımladığı "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklardan Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 01.01.2017 tarihinden itibaren yürürlükten kalkmış olduğundan Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından "TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "Diğer Aktifler" altında izlemektedir.

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

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

XIV. 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 amortismanına 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir. TFRS 16'nın uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara Üçüncü Bölüm XXIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise ekonomik fayda içeren kaynakların çıkışı 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 olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanlığı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hükmü altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanlığı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu Kanun'da;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2019 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme 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 yararlanılanlarına 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 vakfidir.

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, 2019 yılına ilişkin 4. geçici vergi, 2020 yılı Şubat ayında ödenmektedir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte, ertelenmiş vergi hesaplamasına ise konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no.lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamakta iken; Banka, 01.01.2018 tarihinden itibaren 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplamaya başlamıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi UygulamalarıKuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

İngiltere

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

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

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

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 değerlendirilmektedir.

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	6.067.587	6.769.085
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,053933028	0,060168441

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 2019 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 kısımdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16-Kiralamalar" standardı kapsamında, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren, faaliyet kiralamaları için finansal kiralamaların muhasebeleştirilmesine benzer bir uygulamaya geçilmiştir. İlk geçişte kolaylaştırıcı uygulama tercih edilmiş, bu kapsamda Banka karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlenmemiştir. Standart uyarınca kiralama sözleşmeleri incelenmiş, sözleşmelerin bileşenleri, sözleşmelerin kiralama süreleri ve tutarları dikkate alınarak kullanılan istisnalar içerisinde olup olmadığı ve benzeri unsurlar dikkate alınarak kategoriler bazında değerlendirilmiştir.

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

Başlangıçta kiracı tarafından katlanılan doğrudan maliyetler değerlendirilmiş, tutarlarının önemsiz olduğu sonucuna varılmış, başlangıç maliyetleri kullanım hakkı varlığına eklenmemiştir. TFRS 16 standardı uyarınca kullanım hakkı varlığı, maliyet değeri ya da gerçeğe uygun değeri ile ölçülebilmekte olup, Banka kullanım hakkı varlıklarını maliyet değeri ile ölçmektedir. Banka, net kira yükümlülüğünü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerini Banka'nın ilk uygulama tarihindeki ve/veya sözleşmenin imzalanma dönemindeki borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto etmek suretiyle belirlemektedir.

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

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

	01.01.2019	31.12.2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	6.652.094	6.462.567
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net-Borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	1.492.531	1.396.263

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,87'dir (31.12.2018: %16,49).

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	5.814	
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 kiralama 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 ncı 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		

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.106.500	
Çekirdek Sermaye Toplamı	57.971.231	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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 ilişkin 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	

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	973	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 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.

31 Aralık 2019 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	5.532	
Yedek akçeler	26.663.782	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.796.903	
Kar	12.762.269	
Net Dönem Karı	6.769.085	
Geçmiş Yıllar Karı	5.993.184	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	52.344.424	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (I) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.623.800	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.413	
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	598.577	598.577
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		
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'unu 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'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı 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		

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.291.790	
Çekirdek Sermaye Toplamı	49.052.634	
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'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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)	49.052.634	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.720.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.105.200	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.077.654	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.902.854	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	9.902.854	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	58.955.488	

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	4.958	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2.824	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.134	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının ⁽¹⁾ ve ⁽²⁾ nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	58.950.530	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	357.502.189	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,72	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,72	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,49	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,915	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,040	
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 (%)	7,721	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	181.741	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.492.906	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.052.022	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.077.654	
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	2.105.200	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	5.230.800	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

31 Aralık 2019 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.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018	US90016BAF58 - XS1623796072
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	214	1.414	2.945
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.890	2.356	2.945
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; ⁽¹⁾ BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. 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.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6	%7,85	%7
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsur olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
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			

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
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.
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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
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.

31 Aralık 2019 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 artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsur 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			

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde ⁽¹⁾ Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya ⁽²⁾ Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde ⁽¹⁾ Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya ⁽²⁾ Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde ⁽¹⁾ Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya ⁽²⁾ Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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	58.873.465	58.873.465
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	60.218	-60.218
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	913.509	-842.016
Karşılıklar	5.476.404	4.405.791
Sermaye benzeri krediler	13.546.931	6.822.800
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	973	-973
Özkaynak		69.198.849

^(*) Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kullanılan 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 sinai 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 uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	143.667.258	131.958.197
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	144.922	92.182
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	428.064	448.584
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	331	318
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.069.632	26.377.037
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	204.233.221	199.943.841
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	77.240.762	64.373.859
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	14.259.232	16.126.271
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	21.176.664	23.173.756
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.557.443	7.480.179
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	503.903	562.539
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	1.325.284
Diğer alacaklar	15.576.032	15.175.975
Hisse senedi yatırımları	21.504.378	19.879.885

(*) 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 % 28, % 36'dır (31.12.2018: % 28, % 36).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 45, % 57'dir (31.12.2018: % 46, % 58).

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 (31.12.2018: % 18, % 24).

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 kullanılmış, 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 5.154.031 TL'dir.

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	% 43,92	% 40,93
Standart	% 47,42	% 52,77
Standart Altı	% 8,66	% 6,30

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayırımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (*)	978.177	6.911.845		1.155.631	6.749.581	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	28.982	172.846		12.096	204.022	
Taahhüt ve Maaş Rehni	1.199.790	382.587		767.868	289.508	
Çek/Senet		460			2.521	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	243.349	22.182.474		198.675	19.057.673	
Teminatsız	1.194.740	2.140.828	1.138.507	843.252	2.081.807	1.096.016
Toplam	3.645.038	31.791.040	1.138.507	2.977.522	28.385.112	1.096.016

(*) 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

10. Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayarında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	5.423.511	5.423.511	3.680.124	3.680.124
Nakit Karşılık	437	437	921	921
Taahhüt Rehni	348.010	348.010	461.856	461.856
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	6.516.987	6.516.987	765.546	765.546

(*) 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	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.

Önceki Dönem (*)	31-60 Gün (**)	61-90 Gün (**)	Toplam
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	300.587	700.730	1.001.317
Tüketici Kredileri	93.586	47.161	140.747
Kredi Kartları	240.207	90.383	330.590
Toplam	634.380	838.274	1.472.654

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 27.894.848 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 2.152.368 TL ve 938.780 TL'dir.

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****)	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 ipotegiyle 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.

31 Aralık 2019 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****)	116.732.376	999				1.510.139			118.243.514
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	75.464					2			75.466
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	325.004					71			325.075
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		300							300
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.130.184	13.989.531	1.702.276	131.544	3.755.795	1.311.916			26.021.246
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	195.230.429	1.294.315	2.939	585.155	72.334	3.550.648			200.735.820
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	59.147.523	279.597	28.772	1.307	23.869	734.386			60.215.454
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	40.779.295	221.627	36.634	441	19.235	56.582			41.113.814
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.608.220	7.974	91		452	9.354			4.626.091
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	158.550	3				764			159.317
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	201.115								201.115
Diğer alacaklar	14.151.398								14.151.398
Hisse senedi yatırımları							17.921.378		17.921.378
Toplam	436.539.558	15.794.346	1.770.712	718.447	3.871.685	7.173.862	17.921.378		483.789.988

(*) 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 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem									
Banka									
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Sektörler/Karşı Taraflar⁽¹⁾									
Tarım	188.628		542				1.475.880	1.983.848	422.272
Çiftçilik ve Hayvancılık	179.340		542				871.594	1.956.328	302.666
Ormancılık	3.877						7.308	8.987	1.219
Balıkçılık	5.411						596.978	18.533	118.387
Sanayi	3.528.886		157.275				91.537.080	5.239.668	6.726.674
Madencilik ve Taşocakçılığı	102.088						4.224.788	125.928	64.597
İmalat Sanayi	3.371.969		15				53.115.648	4.955.250	5.476.577
Elektrik, Gaz, Su	54.829		157.260				34.196.644	158.490	1.185.500
İnşaat	1.410.614		4.797				27.374.248	3.048.831	3.203.966
Hizmetler	56.197.927		224.951	331		26.014.301	67.196.748	21.212.509	13.658.913
Toptan ve Perakende Ticaret	4.497.551		1.159				24.468.088	12.641.853	7.298.968
Otel ve Lokanta Hizmetleri	290.229		77				4.734.965	1.385.057	1.817.290
Ulaştırma ve Haberleşme	634.217		703				17.836.736	4.580.076	1.659.050
Mali Kuruluşlar	50.192.126		160.951	331		26.014.301	8.747.894	320.343	452.677
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	156.839		8.724				6.426.919	868.913	1.533.123
Serbest Meslek Hizmetleri	90.982		45.783				836.644	582.752	258.673
Eğitim Hizmetleri	151.608		7.296				681.023	302.876	280.849
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	184.375		258				3.464.479	530.639	358.283
Diğer	82.341.203	144.922	40.499			55.331	16.649.265	45.755.906	11.424.071
Toplam	143.667.258	144.922	428.064	331		26.069.632	204.233.221	77.240.762	35.435.896

⁽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 ipoteliyle 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								
	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
	75.181	6.185				3.254.394	898.142	4.152.536
	66.073	4.469				3.193.721	187.291	3.381.012
	756	7				22.153	1	22.154
	8.352	1.709				38.520	710.850	749.370
	2.719.968	67.457		9.876.039		42.475.683	77.377.364	119.853.047
	18.327	298				708.379	3.827.647	4.536.026
	1.241.458	62.125		9.876.039		34.852.339	43.246.742	78.099.081
	1.460.183	5.034				6.914.965	30.302.975	37.217.940
	1.209.031	73.416				14.680.271	21.644.632	36.324.903
	4.038.363	122.880	1.246.769		11.175.112	81.552.338	119.536.466	201.088.804
	1.162.476	77.165		52.818		35.325.899	14.874.179	50.200.078
	216.881	3.518				3.437.268	5.010.749	8.448.017
	150.211	24.878		70.637		9.610.586	15.345.922	24.956.508
	2.306	202	1.246.769	9.235.575		21.867.072	74.506.403	96.373.475
	2.429.427	1.902		1.816.082		7.169.297	6.072.632	13.241.929
	47.155	14.123				1.486.916	389.196	1.876.112
	14.789	378				1.128.051	310.768	1.438.819
	15.118	714				1.527.249	3.026.617	4.553.866
	514.900	233.965	26.444	15.576.032	453.227	139.772.752	33.443.013	173.215.765
	8.557.443	503.903	1.273.213	15.576.032	21.504.378	281.735.438	252.899.617	534.635.055

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	1.455.969	2.729.897	2.333.754	2.984.504	83.508.506	93.012.630
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	101	123	3.395	10.250	131.036	144.905
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.388	2.594	27.869	172.832	203.545	413.228
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		331				331
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11.201.447	1.333.885	674.603	4.491.216	3.967.417	21.668.568
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11.401.716	14.650.387	17.241.942	25.917.832	134.825.473	204.037.350
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	17.549.884	1.310.289	2.113.687	6.269.270	45.730.249	72.973.379
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.218.847	830.274	1.352.414	2.270.663	27.755.841	33.428.039
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	6.858	6.616	34.198	26.199	421.833	495.704
Toplam	42.841.210	20.864.396	23.781.862	42.142.766	296.543.900	426.174.134

(*) 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 (*)	118.106.551	16.129.096	14.284.426	27.371.738	83.045.612	281.160.980	711.027	220.768	902.234
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	129.630.924	16.129.096	14.259.232	27.369.096	77.240.762	269.074.150	711.027	220.768	902.234

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

16. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
1	Tarım	312.817	213.342	155.344
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	304.935	196.133	146.430
1.2	Ormancılık	4.538	2.662	2.228
1.3	Balıkçılık	3.344	14.547	6.686
2	Sanayi	16.731.253	5.548.333	4.726.274
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	98.395	75.238	67.356
2.2	İmalat Sanayi	6.446.848	3.164.590	2.429.977
2.3	Elektrik, Gaz, Su	10.186.010	2.308.505	2.228.941
3	İnşaat	5.056.552	3.121.795	2.419.354
4	Hizmetler	9.648.163	7.888.070	4.946.593
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	2.727.204	3.191.335	2.382.678
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.871.016	388.443	280.613
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	2.705.016	451.688	735.518
4.4	Mali Kuruluşlar	16.494	11.264	10.191
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.060.369	3.655.536	1.286.000
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	395.750	92.143	69.595
4.7	Eğitim Hizmetleri	96.106	51.256	46.264
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	776.208	46.405	135.734
5	Diğer	4.825.800	2.111.934	1.774.640
6	Toplam	36.574.585	18.883.474	14.022.205

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 Karşılıkları	6.565.598	5.588.117	-1.827.684		10.326.031
2	1. ve 2. Aşama Karşılıkları	4.747.362	3.302.822	-2.896.153		5.154.031

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	280.629.348	208.810	280.838.158
KKTC	2.379.190		2.379.190
Amerika Birleşik Devletleri	805.851		805.851
Cayman Adaları	797.356		797.356
İngiltere	729.688		729.688
Malta	622.316		622.316
Kosova	494.932		494.932
Marshall Adaları	402.840		402.840
Irak	236.989		236.989
Almanya	193.178		193.178
Diğer	680.596		680.596

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.

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
31.12.2019	5,8900	6,6100
30.12.2019	5,8800	6,5908
27.12.2019	5,8879	6,5721
26.12.2019	5,8675	6,5129
25.12.2019	5,8637	6,5029
24.12.2019	5,8899	6,5319

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

USD: 5,7882TL

EURO: 6,4339 TL

Kur riskine duyarlılık

Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD, EUR, GEL ve CHF kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup, anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlarında kullanılan orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	-138.012	-160.019
	% 10 azalış	138.012	160.019
EURO	% 10 artış	244.576	-99.584
	% 10 azalış	-244.576	99.584
GEL	% 10 artış	17.783	15.791
	% 10 azalış	-17.783	-15.791
CHF	% 10 artış	23.368	6.656
	% 10 azalış	-23.368	-6.656

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

31 Aralık 2019 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⁾	19.907.933	19.405.074	8.657.704	47.970.711
Bankalar	1.607.546	8.092.819	2.570.584	12.270.949
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	558.234	4.048.443		4.606.677
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.632.514	12.999.087	3.932	15.635.533
Krediler ⁽³⁾	53.249.390	60.208.549	1.574.526	115.032.465
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.379.843		581.160	1.961.003
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.377.164	1.291.592	178.496	2.847.252
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar ⁽²⁾	14.402	212	12.960	27.574
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽²⁾				
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	979.540	2.933.453	110.353	4.023.346
Toplam Varlıklar	81.706.566	108.979.229	13.689.715	204.375.510
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.240.022	296.575	840.402	2.376.999
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁴⁾	59.907.490	85.401.343	16.945.995	162.254.828
Para Piyasalarından Borçlar		448.671		448.671
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13.490.785	24.900.706	2.877	38.394.368
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾		35.896.414	63.098	35.959.512
Muhtelif Borçlar	401.376	649.067	81.878	1.132.321
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	1.125.993	1.727.563	93.468	2.947.024
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 ⁽⁶⁾	12.347.552	55.005.759	5.993.884	73.347.195
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	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
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	65.522.826	110.947.613	10.011.605	186.482.044
Toplam Yükümlülükler	61.997.818	142.428.984	11.720.651	216.147.453
Net Bilanço Pozisyonu	3.525.008	-31.481.371	-1.709.046	-29.665.409
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-4.844.836	32.238.534	2.821.793	30.215.491
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.736.010	49.905.124	4.036.882	65.678.016
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16.580.846	17.666.590	1.215.089	35.462.525
Gayrinakdi Krediler	25.702.989	30.041.036	3.163.263	58.907.288

⁽¹⁾ Söz konusu kaleme 8.271.399 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 (1.115.642 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (4.727 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (624 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (792.319 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (102.981 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-2.729.001 TL), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (1.366 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (505.494 TL), Özkaynaklar (-375.900 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (68.110 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

⁽³⁾ Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 1.529.217 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 593.495 TL'si USD'ye, 929.312 TL'si EURO'ya, 1.177 TL'si CHF'ye, 5.132 TL'si GBP'ye, 101 TL'si Yen'e endeksli'dir.

⁽⁴⁾ Söz konusu kaleme 10.432.383 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.

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

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

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 100 baz puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda 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	136.010	48.410	-789.613	-676.245
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-401.444	-53.433	871.744	752.570

(*) 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.

31 Aralık 2019 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, Eftif 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 Piyasalarından 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 Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	3.533.443	10.295.150					13.828.593
Nazım Hesaplarıdaki 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.

31 Aralık 2019 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.	20.000.796					20.135.085	40.135.881
Bankalar	5.726.636	20.962	609.618			2.025.924	8.383.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1.566.947	932.605	4.615.622	539.716	8.540	148.565	7.811.995
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.003.206	6.307.266	6.858.435	6.652.152	10.652.815	340.249	40.814.123
Verilen Krediler	58.264.882	25.778.453	75.707.736	88.685.440	20.914.373	30.169	269.381.053
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.329.936	3.869.735	9.648.054	6.623.106	3.257.132		26.727.963
Diğer Varlıklar (**)	2.668.012					20.465.437	23.133.449
Toplam Varlıklar	101.560.415	36.909.021	97.439.465	102.500.414	34.832.860	43.145.429	416.387.604
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.861.700	941.738	518.884			597.042	4.919.364
Diğer Mevduat	131.321.799	35.729.366	12.801.267	1.132.515		59.364.535	240.349.482
Para Piyasalarına Borçlar	6.877.502	671.599	1.522.792				9.071.893
Muhtelif Borçlar	747.027					10.295.714	11.042.741
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.256.366	3.719.454	3.915.295	22.472.074	9.240.693		40.603.882
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.375.500	21.325.384	13.017.543	1.989.388	1.084.753		44.792.568
Diğer Yükümlülükler (****)	1.236.049	888.618	1.122.914	475.340		61.884.753	65.607.674
Toplam Yükümlülükler	151.675.943	63.276.159	32.898.695	26.069.317	10.325.446	132.142.044	416.387.604
Bilançodaki Uzun Pozisyon			64.540.770	76.431.097	24.507.414		165.479.281
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-50.115.528	-26.367.138				-88.996.615	-165.479.281
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	4.008.452	5.728.715					9.737.167
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon			-333.400	-3.424.415	-4.189.210		-7.947.025
Toplam Pozisyon	-46.107.076	-20.638.423	64.207.370	73.006.682	20.318.204	-88.996.615	1.790.142

(*) 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.				
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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.		2,00		13,00
Bankalar	1,73	1,65		18,03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,93	6,46		13,57
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,11	4,79		18,03
Verilen Krediler	5,13	7,60	4,50	19,94
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	0,44	3,47		15,59
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,53	2,44		23,71
Diğer Mevduat	0,88	2,44	0,01	17,17
Para Piyasalarına Borçlar		4,06		23,80
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,86		21,03
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,44	4,51		13,53

(*) 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:

	Bilanço Değeri	Karşılaştırma Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımları			
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	6.065.370		12.326.491
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	9.876.039		11.999.250
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	220.768		
Mali Olmayan İştirakler	29.691		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	3.850.332		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	1.028.354		

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları	Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar
Portföy	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam
1 Özel Serm. Yatırımları			
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	11.976.873	11.976.873	
3 Diğer Hisse Senetleri	2.751.109	2.751.109	
4 Toplam	14.727.982	14.727.982	

(*) 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	15.941.409	15.941.409	1.275.313
Diğer Hisse Senetleri	5.129.145	5.460.297	436.824
Toplam	21.070.554	21.401.706	1.712.137

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması 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 toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

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

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para da Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama 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	176,54	307,29	101,63	166,36
İlgili Hafta	18.10.2019	25.10.2019	05.10.2018	23.11.2018
En Yüksek	209,00	412,66	156,81	274,11
İlgili Hafta	29.11.2019	03.01.2020	04.01.2019	04.01.2019

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Likidite karşılama oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	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
Teminatl 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				
Teminatl 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			69.202.831	33.761.698
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	168.322.999	92.331.294	15.244.068	9.233.129
İstikrarlı mevduat	31.764.640		1.588.232	
Düşük istikrarlı mevduat	136.558.359	92.331.294	13.655.836	9.233.129
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	62.226.648	32.204.931	34.188.498	17.395.740
Operasyonel mevduat	562.884	6.670	140.721	1.668
Operasyonel olmayan mevduat	48.685.832	30.036.351	26.045.557	15.244.331
Diğer teminatsız borçlar	12.977.932	2.161.910	8.002.220	2.149.741
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	40.348.928	20.316.660	40.348.928	20.316.660
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	40.348.928	20.316.660	40.348.928	20.316.660
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.092.354	7.348.894	404.618	367.445
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	135.876.383	73.362.528	15.302.485	8.458.119
Toplam Nakit Çıkışları			105.488.597	55.771.093
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	386			
Teminatsız alacaklar	22.228.538	11.280.653	14.445.268	8.749.323
Diğer nakit girişleri	35.567.976	30.897.529	35.567.976	30.897.529
Toplam Nakit Girişleri	57.796.900	42.178.182	50.013.244	39.646.852
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			69.202.831	33.761.698
Toplam Net Nakit Çıkışları			55.475.353	16.669.154
Likidite Karşılama Oranı (%)			127,95	210,33

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

2019 yılının dördüncü çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre, yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarında artış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı ile toplam likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki artışa bağlı olarak yükseliş göstermiştir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık 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 kullanımının 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 kullanımında 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.

31 Aralık 2019 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.	29.616.634	23.616.607						53.233.241
Bankalar	5.721.225	7.093.793	139.291					12.954.309
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	1.212.342	1.080.100	930.838	3.731.004	455.335	7.262		7.416.881
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	510.032	50.941	1.426.381	2.616.107	25.910.836	21.358.048		51.872.345
Verilen Krediler (***)	14.561.594	28.154.978	20.852.154	68.083.664	110.541.992	28.165.702	18.883.474	289.243.558
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		963.739	1.298.501	1.821.888	21.360.329	5.443.898		30.888.355
Diğer Varlıklar		3.997.776	46.229		127.158		18.279.619	22.450.782
Toplam Varlıklar	51.621.827	64.957.934	24.693.394	76.252.663	158.395.650	54.974.910	37.163.093	468.059.471
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	501.725	3.361.138	512.680	339.195				4.714.738
Diğer Mevduat	83.538.453	165.489.717	29.716.597	11.164.860	1.293.010	4.627		291.207.264
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar		1.714.181	3.286.912	22.186.421	11.391.785	1.671.334		40.250.633
Para Piyasalarına Borçlar		1.187.760						1.187.760
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		1.691.889	1.668.813	7.112.082	28.670.433	5.520.924		44.664.141
Muhtelif Borçlar		11.844.003	163.137		93.315			12.100.455
Diğer Yükümlülükler		3.322.794	1.225.923	1.096.266	1.081.833	344.027	66.863.637	73.934.480
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
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	44.644.799	56.835.860	22.087.344	73.763.570	134.020.805	56.718.721	28.316.505	416.387.604
Toplam Yükümlülükler	59.961.577	159.820.924	45.657.294	41.206.827	38.119.384	14.561.509	57.060.089	416.387.604
Likidite Açığı	-15.316.778	-102.985.064	-23.569.950	32.556.743	95.901.421	42.157.212	-28.743.584	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		-1.369.703	-2.276.275	475.366	1.010.001	133.790		-2.026.821
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		37.506.162	18.535.732	16.933.148	22.184.356	25.423.516		120.582.914
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		38.875.865	20.812.007	16.457.782	21.174.355	25.289.726		122.609.735
Gayrinakdi Krediler	51.283.445	2.817.912	5.903.894	18.333.363	8.834.698	4.149.600		91.322.912

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan 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.

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

31 Aralık 2019 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	Düzeltilmeler (-)	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.

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltilmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	59.961.577	134.739.842	37.552.513	13.758.840	1.195.312		247.208.084	1.939.238	245.268.846
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar		1.603.993	3.908.438	22.237.257	16.124.552	4.521.474	48.395.714	3.603.146	44.792.568
Para Piyasalarına Borçlar		6.894.179	675.767	1.568.139			9.138.085	66.192	9.071.893
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.268.494	2.725.755	6.133.916	28.490.837	12.204.318	50.823.320	10.219.438	40.603.882

(*) 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	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

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	5.125.787	1.241.213	2.355.725	5.650.082	119.756		14.492.563
Teminat Mektupları	45.491.815	1.260.981	2.697.922	9.963.090	7.973.140	2.768.139	70.155.087
Kabul kredileri	424.259	315.718	684.106	2.719.473	236.051		4.379.607
Diğer	241.584		166.141	718	505.751	1.381.461	2.295.655
Toplam	51.283.445	2.817.912	5.903.894	18.333.363	8.834.698	4.149.600	91.322.912

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	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
Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.087.668	1.105.743	3.879.925	2.720.401		8.793.737
Forward Sözleşmeleri Satım	1.086.605	1.104.272	3.889.309	2.711.759		8.791.945
Swap Sözleşmeleri Alım	33.408.248	16.439.710	8.885.071	18.146.669	25.423.516	102.303.214
Swap Sözleşmeleri Satım	33.819.076	17.407.452	8.400.318	17.145.310	25.289.726	102.061.882
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	2.759.345	803.997	2.983.708	1.229.705		7.776.755
Opsiyonlar Satım	2.684.921	804.001	2.983.711	1.229.705		7.702.338
Diğer	1.536.164	1.682.564	2.368.888	175.162		5.762.778
Toplam	76.382.027	39.347.739	33.390.930	43.358.711	50.713.242	243.192.649

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 %9,07 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2018: %8,20). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermayedeki 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)	451.942.052	417.093.905
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-876.726	-636.552
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	451.065.326	416.457.353
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.694.184	5.644.566
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.942.906	1.774.601
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.637.090	7.419.167
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.463.078	4.810.328
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.463.078	4.810.328
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	165.807.287	163.642.658
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-4.557.870	-6.781.814
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	161.249.417	156.860.844
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	56.276.404	48.024.232
Toplam risk tutarı	620.414.911	585.547.692
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	9,07	8,20

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 değerlendirme 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 13.767 TL'lik 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				
Bankalar	12.954.309	8.383.140	12.951.453	8.394.558
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	51.872.345	40.814.123	51.872.345	40.814.123
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	30.888.355	26.727.963	31.039.054	24.755.322
Verilen Krediler	270.360.084	258.189.364	271.214.596	241.892.499
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	4.714.738	4.919.364	4.695.910	4.902.686
Diğer Mevduat	291.207.264	240.349.482	290.548.279	240.425.832
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.250.633	44.792.568	39.661.083	44.112.554
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	44.664.141	40.603.882	44.957.049	37.607.581
Muhtelif Borçlar	12.100.455	11.042.741	12.100.455	11.042.741

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

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

"TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı, bilançada 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	258.360	3.844	11.514
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	137.669		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		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 Borçlar		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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	428.905	17.100	1.365
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	144.203		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı		5.093.495	
Kar Zarara Yansıtılan Kısım			2.126.927
Diğer			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	28.289.459	12.083.302	101.115
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		274.631	
Diğer		57.590	
Türev Finansal Borçlar		3.705.490	

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 8.026 TL'lik menkul kıymetler 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	2.229.407	
Alışlar	261.733	102.480
İtfa veya Satış	-1.365	
Değerleme Farkı	221.111	
Transferler (*)	-461.827	2.126.927
Dönem Sonu Bakiye	2.249.059	2.229.407

(*) Cari dönem bakiyesi, detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 ve I-n no.lu dipnotlarda yer verilen "TFRS 5- Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanan tutardır.

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 değerlendirme yöntemleri sonucunda tespit edilmiştir. Söz konusu değerlendirme 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, IDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

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, Bankanın 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 ile Validasyon 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kalılabilecek 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 manüeller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler banka personeline duyurulur.

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. Söz konusu stres testlerinde, yasal raporlamalara baz teşkil eden yöntemler (kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) kullanılırken; münferit risk türleri itibarıyla yapılan stres testlerinde ise 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.

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. Risk limitlerinin yasal limitlere kadar aşımı, istisna işlemi olarak kabul edilir. İstisna işlemine ilişkin yetki Yönetim Kurulu'na aittir. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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'na belirlenir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler, dış etkenler ya da yasal riskler nedeniyle ortaya çıkabilecek zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Finansal riskler dışında kalan tüm riskler operasyonel risk kapsamında ele alınır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

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

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

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

Validasyon Faaliyetleri

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

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)	343.738.969	316.592.051	27.499.118
Standart yaklaşım	343.738.969	316.592.051	27.499.118
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	6.949.485	9.014.270	555.959
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.949.485	9.014.270	555.959
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi	1.222.908	150.558	97.833
KYK'ya yapılan yatırımlar-İzahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski		1.125	
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	5.765.938	6.365.563	461.275
Standart yaklaşım	5.765.938	6.365.563	461.275
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	29.109.592	24.924.269	2.328.767
Temel gösterge yaklaşımı	29.109.592	24.924.269	2.328.767
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	551.920	454.353	44.154
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	387.338.812	357.502.189	30.987.106

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

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	
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 Kısım	4.044.105	4.044.105	4.044.105		2.088.024	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
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 Kısım	2.134.363				2.134.363	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
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	

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	40.135.881	40.135.881				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	8.383.140	8.383.140				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.718.500	2.126.927			591.573	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.814.123	40.814.123			874.188	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.093.495	5.093.495	5.093.495		2.418.232	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	269.381.053	269.381.053				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	26.727.963	26.727.963				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	11.319.428	11.319.428				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	243.350	243.350				
Ortaklık Yatırımları	17.638.720	17.638.720				
Maddi Duran Varlıklar	5.130.314	5.060.901				69.413
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	623.294	623.294				602.315
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.492.906	1.492.906				
Diğer Aktifler	9.324.293	9.324.293				
Toplam Varlıklar	416.387.604	415.726.618	5.093.495		3.883.993	671.728
Yükümlülükler						
Mevduat	245.268.846					
Alınan Krediler	44.792.568		5.965.580			
Para Piyasalarına Borçlar	9.071.893		9.071.893			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	29.445.081					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	3.705.490				3.705.490	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler						
Karşılıklar	6.256.462					
Cari Vergi Borcu	1.488.957					
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	11.158.801					
Diğer Yükümlülükler	15.478.882					
Özkaynaklar	49.720.624					
Toplam Yükümlülükler	416.387.604		15.037.473		3.705.490	

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş 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 değerlendirilmiş tutarları	468.059.471	465.701.150		4.044.105	4.870.177
2 Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş 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.

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 değerlendirilmiş tutarları	416.387.604	415.726.618		5.093.495	3.883.993
2 Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				-15.037.473	3.705.490
3 Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	416.387.604	415.726.618		20.130.968	178.503
4 Bilanço dışı tutarlar	283.048.998	63.669.618		6.828.094	
5 Repo ve benzeri işlemler (*)				4.374.612	
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 (**)		-6.602.646			
11 Risk tutarları		472.793.591		11.202.706	178.503

(*) 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 değerlendirme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerlendirme 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan 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 Etmemiş	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 zararına yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler (*)	11.191.689	258.189.364	6.565.598	262.815.455
Borçlanma araçları		66.385.242		66.385.242
Bilanço dışı alacaklar	545.107	150.903.665	365.941	151.082.831
Toplam	11.736.796	475.478.271	6.931.539	480.283.528

(*) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b-3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi yukarıdaki tablolara 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	11.191.689	5.403.534
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	12.782.901	12.881.463
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-109.537	-92.081
Aktiften silinen tutarlar	-1.569.431	-953.606
Diğer değişimler	-3.412.148	-6.047.621
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	18.883.474	11.191.689

(*) "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, sektörlerle 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. 2019 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 1.569.431 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt içi	18.733.589	10.188.442	11.017.950	6.409.730
Avrupa Birliği Ülkeleri	16.348	11.977	30.524	22.550
OECD Ülkeleri (*)	1.016	803	734	643
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri			5	5
ABD, Kanada	8.309	5.453	1.905	1.453
Diğer Ülkeler	124.212	119.356	140.571	131.217
Toplam	18.883.474	10.326.031	11.191.689	6.565.598

(*) 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 ilişkin 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 2019 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 ile Korunan Alacaklar ^(*)	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler (**)	259.397.971	6.026.643	4.919.095	13.492.913	11.316.763		
Borçlanma araçları	82.803.376						
Toplam	342.201.347	6.026.643	4.919.095	13.492.913	11.316.763		
Temerrüde düşmüş	8.557.443						

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

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

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar ^(*)	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler (**)	241.714.375	5.138.751	2.473.689	15.962.329	13.909.953		
Borçlanma araçları	66.385.242						
Toplam	308.099.617	5.138.751	2.473.689	15.962.329	13.909.953		
Temerrüde düşmüş	4.626.091						

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

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

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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%

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	103.948.268	1.835	117.858.220	385.294	15.676.249	13,26%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	75.317	415	75.317	149	37.734	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	281.127	165.667	281.048	44.027	325.075	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		600		300		0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.116.664	15.783.147	13.116.664	12.904.582	10.088.539	38,77%
Kurumsal alacaklar	156.692.841	102.186.659	146.798.730	53.937.090	198.729.206	99,00%
Perakende alacaklar	62.436.889	36.144.308	57.235.060	2.980.394	45.161.591	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	18.742.629	406.751	18.723.901	173.349	6.614.038	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	21.828.076	2.376.906	20.601.500	1.615.064	15.673.953	70,55%
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.626.091		4.626.091		3.834.323	82,88%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	72.663	545.107	72.664	86.653	176.797	110,97%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	101.115	100.000	101.115	100.000	150.558	74,86%
Diğer alacaklar	14.151.398		14.151.398		9.262.771	65,45%
Hisse senedi yatırımları	17.921.378		17.921.378		18.193.990	101,52%
Toplam	413.994.456	157.711.395	411.563.086	72.226.902	323.924.824	66,96%

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları										Toplam
	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	
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 ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar				14.259.232							14.259.232
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegiyle 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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	102.567.261				9		15.676.244				118.243.514
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					75.464		2				75.466
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							325.075				325.075
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	300										300
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			12.905.644		11.216.960		1.898.065	577			26.021.246
Kurumsal alacaklar			622.766		3.016.803		197.096.251				200.735.820
Perakende alacaklar						60.215.454					60.215.454
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				18.897.250							18.897.250
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					13.085.222		9.131.342				22.216.564
Tahsili gecikmiş alacaklar					1.583.537		3.042.554				4.626.091
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					37.703		48.951	72.663			159.317
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					101.115		100.000				201.115
Hisse senedi yatırımları							17.739.637			181.741	17.921.378
Diğer alacaklar	4.888.627						9.262.771				14.151.398
Toplam	107.456.188		13.528.410	18.897.250	29.116.813	60.215.454	254.320.892	73.240		181.741	483.789.988

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar**

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

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden (merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil) kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 23.11.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4'ün hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4'ün hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4'ün hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4'ün hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır.

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.

31 Aralık 2019 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) (*)	4.044.105	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.

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.093.495	1.525.632	6.619.127	4.734.978
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)			4.373.060	1.988.672
Toplam	5.093.495	1.525.632	10.992.187	6.723.650

d.3. Kredi değerlendirme 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	5.815.247	1.938.968	6.619.127	2.286.247
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5.815.247	1.938.968	6.619.127	2.286.247

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						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 ipoteciyle 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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları							Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	160.290					3.655		163.945
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						599		599
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			1.291.179	6.140.272		18.119		7.449.570
Kurumsal alacaklar				2.541		3.359.940		3.362.481
Perakende alacaklar					15.592			15.592
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam	160.290		1.291.179	6.142.813	15.592	3.382.313		10.992.187

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					6.911.170	
Nakit - yabancı para					7.897.390	
Toplam					14.808.560	

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 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	228.686	4.150	236.485	4.373
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	205.830	4.117	210.519	4.210
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	201.105	4.022	208.966	4.179
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	4.725	95	1.553	31
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı	21.854		20.552	
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.002	33	5.414	163
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				
Nitelikli MKT'ye olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar				
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri				
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı				
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı				
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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 sisteminde 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-satımına 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 kalan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayırımıyla 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.

f.2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	5.535.576	6.268.539
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.876.275	1.935.613
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	386.538	581.925
Kur riski	2.923.650	3.040.813
Emtia riski	349.113	710.188
Opsiyonlar	230.362	97.024
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	230.362	97.024
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	5.765.938	6.365.563

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2019 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 29.109.592 TL (31.12.2018: 24.924.269 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	ZÖD Tutar	İÖD 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

Önceki Dönem	ZÖD Tutar	İÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10.848.679	13.527.113	15.503.039	3	15	1.993.942
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						24.924.269

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	-7.266.235	-10,50%
TL	(-) 400	6.862.050	9,92%
EURO	(+) 200	-570.281	-0,82%
EURO	(-) 200	481.972	0,70%
USD	(+) 200	-219.256	-0,32%
USD	(-) 200	522.364	0,75%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		7.866.386	11,37%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-8.055.772	-11,64%

31 Aralık 2019 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 2019 yıl sonu itibarıyla 7 defa toplanmış ve toplam 13 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.

2019 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 23'tür.

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-l.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	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	5.736.914	560.736	1.485	2.026.771	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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	23.485.509	6.929.032	8.134.129	291.711	38.840.381
Faiz Giderleri	4.820.219	7.711.033	8.251.676	1.005.202	21.788.130
Komisyon Gelirleri	3.858.997	1.470.016		56.338	5.385.351
Komisyon Giderleri				980.150	980.150
Temettü Gelirleri			6.425		6.425
Ticari Kar/Zarar (Net)			-4.071.660		-4.071.660
Diğer Gelirler	552.664	208.930	28.741	1.121.972	1.912.307
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	3.414.162	442.152	4.805	2.482.555	6.343.674
Diğer Giderler	1.465.299	3.078.751		3.495.671	8.039.721
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			2.808.736		2.808.736
Vergi Öncesi Kar					7.729.865
Vergi Karşılığı					960.780
Net Dönem Karı					6.769.085
Toplam Varlıklar	205.739.511	50.766.300	99.249.014	60.632.779	416.387.604
Toplam Yükümlülükler	95.602.149	134.923.149	98.173.833	87.688.473	416.387.604

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	2.091.507	3.397.846	2.256.376	2.557.892
TCMB	3.171.023	44.400.659	4.164.611	31.082.643
Diğer		172.206		74.359
Toplam	5.262.530	47.970.711	6.420.987	33.714.894

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.171.023	20.785.146	4.164.611	14.044.132
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		23.615.513		17.038.511
Toplam	3.171.023	44.400.659	4.164.611	31.082.643

(*) TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1-%7 aralığında, YP mevduat için %15-%19 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlerle tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 91.705 TL'dir (31 Aralık 2018: 138.057 TL).

b.3. Önceki dönemde Krediler altında izlenen bir adet firmaya kullanılan 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Cari dönemde gerçekleştirilen 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bahse konu şirketin sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL tutarında artırılmasına karar verilmiştir. Banka'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 ilişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenmektedir.

Yukarıda değinilen sermaye artırımı sonrasında kalan 1.886.716 TL tutarındaki kredi (31.12.2018: 2.126.927 TL), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemi altında izlenmektedir. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam varlık için muhasebeleştirilen değer düşüşü tutarı 251.391 TL olup tamamı belirtilen kalem altında sınıflandırılmıştır.

Kredi ve sermayeye dönüşen toplam 2.348.549 TL tutarındaki varlık, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı ve "TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer, bağımsız değerlendirme şirketi tarafından indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri, analist raporları gibi muhtelif metotların dikkate alınması sonucu tespit edilmiş olup söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İlgili varlığın bakiyesi finansal tablolarda "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

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

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.061.158 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	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı				
Vadeli İşlemler	82.015	284.468	187.680	371.202
Swap İşlemleri	136.748	3.496.361	249.817	4.116.188
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	678	43.835	4.526	164.082
Diğer				
Toplam	219.441	3.824.664	442.023	4.651.472

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	462.385	1.281.044	109.167	602.926
Yurt Dışı	220.975	10.989.905	284.488	7.386.559
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	683.360	12.270.949	393.655	7.989.485

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	5.061.814	4.119.978		
ABD, Kanada	4.125.760	2.079.104		
OECD Ülkeleri (*)	53.765	38.916		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	1.277.301	1.210.156	692.240	222.893
Toplam	10.518.640	7.448.154	692.240	222.893

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	17.651			9.571		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	27.076			15.433		
Dönem İçi Çıkanlar	-16.999			-9.228		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	78			1.875		
Dönem Sonu Karşılık	27.806			17.651		

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 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 6.258.965 TL'dir (31.12.2018: 6.276.354 TL).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 1.228.583 TL'dir (31.12.2018: 6.415.389 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	52.115.479	42.829.002
Borsada İşlem Gören	35.881.877	29.304.592
Borsada İşlem Görmeyen (*)	16.233.602	13.524.410
Hisse Senetleri	433.824	282.657
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	433.824	282.657
Değer Azalma Karşılığı (-)	777.157	2.388.485
Diğer	100.199	90.949
Toplam	51.872.345	40.814.123

(*) 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	264.231	203	235.091	38
Toplam	264.231	203	235.091	38

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	233.785.499	17.949.515	8.110.549	10.514.521
İşletme Kredileri	108.396.128	12.116.924	5.942.797	4.805.131
İhracat Kredileri	20.213.157	618.152	70.236	152.391
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	5.946.954			
Tüketici Kredileri	45.341.874	2.600.198		1.044.840
Kredi Kartları	18.772.757	664.780	473.727	
Diğer	35.114.629	1.949.461	1.623.789	4.512.159
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	233.785.499	17.949.515	8.110.549	10.514.521

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.457.857		1.862.573	
Kredi Riskinde Önemli Artış		3.696.174		2.884.789

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

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa Vadeli Krediler	57.601.992	2.459.050	1.040.057
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	176.183.507	15.490.465	17.585.013

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan 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	1.379.351	45.827.240	380.418	47.587.009
Konut Kredisi	11.446	17.305.368	116.101	17.432.915
Taşıt Kredisi	27.250	499.549	5.137	531.936
İhtiyaç Kredisi	1.340.655	28.022.323	259.180	29.622.158
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		4.615	14.768	19.383
Konut Kredisi		4.615	14.768	19.383
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	13.861.588	775.948	52.224	14.689.760
Taksitli	5.494.744	775.948		6.270.692
Taksitsiz	8.366.844		52.224	8.419.068
Bireysel Kredi Kartları-YP	22.527			22.527
Taksitli				
Taksitsiz	22.527			22.527
Personel Kredileri-TP	18.777	124.106	1.047	143.930
Konut Kredisi		2.464	8	2.472
Taşıt Kredisi		146	1	147
İhtiyaç Kredisi	18.777	121.496	1.038	141.311
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	104.822	2.798	194	107.814
Taksitli	41.068	2.798		43.866
Taksitsiz	63.754		194	63.948
Personel Kredi Kartları-YP	477			477
Taksitli				
Taksitsiz	477			477
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.219.416		17.174	1.236.590
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	16.606.958	46.734.707	465.825	63.807.490

31 Aralık 2019 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	2.336.598	38.208.813	733.050	41.278.461
İşyeri Kredileri	339	893.940	7.712	901.991
Taahhüt Kredileri	97.766	2.143.039	22.411	2.263.216
İhtiyaç Kredileri	2.238.493	35.171.834	702.927	38.113.254
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Döviz Endeksli		798.805	541.159	1.339.964
İşyeri Kredileri		16.264	12.029	28.293
Taahhüt Kredileri		74.852	42.143	116.995
İhtiyaç Kredileri		707.689	486.987	1.194.676
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	28.227	3.704.651	47.720	3.780.598
İşyeri Kredileri				
Taahhüt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	28.227	3.704.651	47.720	3.780.598
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5.004.540	70.846	14.645	5.090.031
Taksitli	2.203.031	70.846		2.273.877
Taksitsiz	2.801.509		14.645	2.816.154
Kurumsal Kredi Kartları-YP	655			655
Taksitli				
Taksitsiz	655			655
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.377.574		35.770	1.413.344
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	8.747.594	42.783.115	1.372.344	52.903.053

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3.801.944	766.673
Özel	266.558.140	257.422.691
Toplam	270.360.084	258.189.364

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	262.054.760	248.991.885
Yurt Dışı Krediler	8.305.324	9.197.479
Toplam	270.360.084	258.189.364

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.735.386	958.569
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	1.735.386	958.569

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	571.870	1.011.581
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.930.004	1.321.646
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	6.824.157	4.232.371
Toplam	10.326.031	6.565.598

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	65.922	445.066	832.989
Yeniden Yapılandırılan Krediler	65.922	445.066	832.989
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	47.359	54.189	64.897
Yeniden Yapılandırılan Krediler	47.359	54.189	64.897

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.025.467	2.900.420	5.265.802
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.765.700	2.567.749	3.803.854
Bireysel Krediler	156.244	196.744	717.716
Kredi Kartları	103.523	135.927	645.159
Diğer			99.073
Dönem İçinde İntikal (+)	12.199.695	267.518	315.688
Kurumsal ve Ticari Krediler	10.722.658	260.729	288.857
Bireysel Krediler	906.627	4.181	3.321
Kredi Kartları	570.410	2.608	904
Diğer			22.606
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		12.614.386	8.386.555
Kurumsal ve Ticari Krediler		11.486.408	7.633.230
Bireysel Krediler		677.468	432.633
Kredi Kartları		450.510	320.692
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	12.614.386	8.386.555	
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.486.408	7.633.230	
Bireysel Krediler	677.468	432.633	
Kredi Kartları	450.510	320.692	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.287.740	933.463	1.300.482
Kurumsal ve Ticari Krediler	963.648	727.721	1.013.601
Bireysel Krediler	208.171	136.570	200.460
Kredi Kartları	115.921	69.172	84.103
Diğer			2.318
Kayıttan Düşülen (-)	18.153	7.792	28.500
Kurumsal ve Ticari Krediler	17.654	6.684	26.304
Bireysel Krediler	343	592	1.123
Kredi Kartları	156	516	1.007
Diğer			66
Satılan (-)		115	1.514.871
Kurumsal ve Ticari Krediler			985.415
Bireysel Krediler		82	230.836
Kredi Kartları		33	293.907
Diğer			4.713
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
Karşılık (-)	571.870	2.930.004	6.824.157
Kurumsal ve Ticari Krediler	420.543	2.630.266	5.618.603
Bireysel Krediler	84.472	164.163	583.172
Kredi Kartları	66.855	135.575	522.534
Diğer			99.848
Bilançodaki Net Bakiyesi	733.013	3.524.395	4.300.035

Takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün; 418.399 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 2019 yılı Mayıs ayında 30.000 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Efes Varlık Yönetim A.Ş. ve Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 1.096.587 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız ise 2019 yılı Eylül ayında 32.400 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Efes Varlık Yönetim A.Ş., Hayat Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş. ve Doğru Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

e.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari 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
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.799.332	1.344.847	1.126.958
Karşılık Tutarı (-)	418.845	525.594	894.704
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	1.380.487	819.253	232.254

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari 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
Önceki Dönem (Net)	2.013.886	1.578.774	1.033.431
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.025.467	2.900.420	5.166.729
Karşılık Tutarı (-)	1.011.581	1.321.646	4.148.105
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.013.886	1.578.774	1.018.624
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			99.073
Karşılık Tutarı (-)			84.266
Diğer Krediler (Net)			14.807

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari 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
Önceki Dönem (Net)	186.874	126.145	24.139
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	275.283	252.593	57.167
Karşılık Tutarı (-)	88.409	126.448	33.028

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

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

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilecektir. Cari dönemde Banka'nın bu yöntem çerçevesinde kayıttan düşüldüğü kredisi bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	1.862.573	2.884.789	6.565.598	2.006.862	1.277.345	3.874.561
Dönem İçi İlave Karşılıklar	346.840	2.635.882	4.761.655	517.082	2.641.006	2.777.487
Dönem İçi Çıkanlar	-694.090	-1.110.536	-365.276	-700.256	-139.315	-307.408
Aktiften Silinen			-1.451.475			-953.606
1. Aşamaya Transfer	119.363	-112.993	-6.370	58.360	-50.218	-8.142
2. Aşamaya Transfer	-154.979	159.542	-4.563	-250.345	255.154	-4.809
3. Aşamaya Transfer	-43.168	-780.387	823.555	-71.299	-1.128.882	1.200.181
Kur Farkı	21.318	19.877	2.907	302.169	29.699	-12.666
Dönem Sonu Karşılık	1.457.857	3.696.174	10.326.031	1.862.573	2.884.789	6.565.598

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.816.815 TL'dir (31.12.2018: 2.608.391 TL).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 33.869 TL'dir (31.12.2018: 4.132.381 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	30.113.588	26.038.932
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	30.113.588	26.038.932

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	30.888.355	26.727.963
Borsada İşlem Görenler	30.111.594	26.047.980
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	776.761	679.983
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	30.888.355	26.727.963

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	26.727.963	7.614.815
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	305.374	601.821
Yıl İçindeki Alımlar	11.142.522	21.206.740
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-8.299.544	-3.737.743
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	1.012.040	1.042.330
Dönem Sonu Toplamı	30.888.355	26.727.963

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen 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	6.468			3.771		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5.421			5.944		
Dönem İçi Çıkanlar	-4.227			-3.518		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	106			271		
Dönem Sonu Karşılık	7.768			6.468		

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,98	9,98
3	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

g.2. Yukandaki 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	5.249.643	1.072.947	154.138	346.762	15	164.509	103.243	
2	147.868	93.468	65.949	3.852		28.503	15.603	
3	348.965	224.008	234.333	8.774		26.579	34.818	

(*) Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ve Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 30.09.2019, Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2019 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	206.775	185.399
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (*)	43.684	21.376
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	250.459	206.775
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	220.768	181.741
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	220.768	181.741

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 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ğ. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağılı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.736.081	3.860.612	3.455.322	1.209.037	1.114.079
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	441.749	1.316	112.806	4.967	74.173
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.294.332	3.859.296	3.342.516	1.204.070	1.039.906
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	5.294.332	3.859.296	3.342.516	1.204.070	1.039.906
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.273.513				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	2.273.513				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	7.567.845	3.859.296	3.342.516	1.204.070	1.039.906
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	7.567.845	3.859.296	3.342.516	1.204.070	1.039.906

ğ.2. Bağılı 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 İşbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
4	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,29
5	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,90	63,70
6	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100
7	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100
8	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
9	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
10	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
11	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	77,06	77,06
12	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	41,44	50,92
14	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	67,54	75,81

(*) 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Borsa İstanbul'da işlem gören bağılı ortaklıklardan., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş. ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin piyasadan satın alınan ve Gerçekçe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen payları dikkate alınmamıştır.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ğ.3. Yukandaki 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	27.146.995	1.285.889	259.064	293.169	35.062	360.692	254.663	2.941.630	
2	1.598.549	403.334	46.994	99.454	12.055	16.796	10.286		
3	570.461	177.827	1.931	33.007		11.640	12.993		
4	9.088.299	1.273.933	18.371	951.136	4.593	84.292	197.537	2.667.182	
5	5.716.357	3.860.227	4.025.325	12.812	708	297.390	341.611	1.673.019	
6	88.750	39.505	8.767	3.464		10.782	9.951		
7	80.981	59.061	24.139	6.165	20	-847	1.610		
8	6.717.106	1.393.135	154.037	254.079	378.617	420.975	234.285	1.623.060	
9	12.000.811	1.369.801	168.516	369.824	2.565	77.784	132.734		
10	50.716	36.742	1.806	399	12	9.490	8.508		
11	4.531.965	2.135.841	639.471	285.103	68.809	312.511	278.213		
12	868.561	599.647	318.276	14.710	11.259	3.953	33.765		
13	42.253.011	5.178.989	690.601	3.313.001	13.399	736.141	663.263	3.421.600	
14	38.750.838	19.133.385	16.115.534	411.447	498.061	2.700.319	3.365.897	11.999.250	

(*) 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. 31.12.2018, diğerleri 31.12.2019 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	17.431.945	13.616.844
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar(*)	8.500	157.796
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	3.379.650	3.657.305
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	20.820.095	17.431.945
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemde Milli Reasürans T.A.Ş.'nin peşin bedelle satın alınan paylarından kaynaklanmaktadır.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	4.183.845	3.432.976
Sigorta Şirketleri	2.836.609	2.294.172
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	331.262	300.038
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.563.986	2.228.556
Toplam	9.915.702	8.255.742

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	15.941.409	13.527.246
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	15.941.409	13.527.246

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	4.471.297		8.901	20.087	2.662.365	7.162.650
Birikmiş Amortisman	-45.128			-13.996	-1.973.212	-2.032.336
Net Defter Değeri	4.426.169		8.901	6.091	689.153	5.130.314
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.426.169		8.901	6.091	689.153	5.130.314
Dönem İçi Değişimler (Net) ^(*)	53.794	1.679.972	8.127	3.026	170.200	1.915.119
Amortisman Bedeli	-17.632	-328.347		-2.536	-225.603	-574.118
Değer Azalış Karşılığı						
Kur Farkları (Net) ^(*)				-111	-8.637	-8.748
Dönem Sonu Maliyet	4.490.249	1.934.382	17.028	22.069	2.558.752	9.022.480
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-27.918	-582.757		-15.599	-1.933.639	-2.559.913
Dönem Sonu Net Defter Değeri	4.462.331	1.351.625	17.028	6.470	625.113	6.462.567

^(*) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	623.294	557.416
Dönem İçi Değişimler (Net) ^(*)	578.024	377.319
Amortisman Bedeli	-287.855	-311.870
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları ^(*)	46	429
Dönem Sonu Maliyet	2.776.848	2.198.614
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-1.863.339	-1.575.320
Dönem Sonu Net Defter Değeri	913.509	623.294

^(*) 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 2019 itibarıyla 1.831.108 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	421.527	370.516
Karşılıklar ^(*)	-2.318.125	-2.076.270
Finansal Varlıkların Değerlemesi	90.479	223.171
Diğer	-24.989	-10.323
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü	-1.831.108	-1.492.906

^(*) 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.492.906	508.969
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleşen TFRS 9 Açılış Etkisi		515.297
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	885.740	233.613
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-547.538	321.829
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleşen Ertelenmiş Vergi		-86.877
Kur Farkı		75
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.831.108	1.492.906

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	243.350	155.920
Dönem İçi Değişimler (Net)	858.950	87.510
Amortisman Bedeli	-119	-80
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.102.181	243.350

Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirketteki yatırım, önceki dönemden itibaren "TFRS 5- Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır. Aynı dipnotta belirtildiği üzere, cari dönemde Banka'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 cari dönemde satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler başlatılacaktır.

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12.472.331		1.873.572	47.480.107	7.676.938	596.930	672.433	9.964	70.782.275
Döviz Tevdiat Hesabı	32.392.356		11.377.209	63.238.470	5.201.564	2.139.040	8.899.502	1.324	123.249.465
Yurt İçinde Yer. K.	28.300.302		10.289.444	54.948.404	4.053.932	1.015.560	3.347.563	1.099	101.956.304
Yurt Dışında Yer. K.	4.092.054		1.087.765	8.290.066	1.147.632	1.123.480	5.551.939	225	21.293.161
Resmi Kur. Mevduatı	936.429		2.804	38.128	1.045	1	546		978.953
Tic. Kur. Mevduatı	8.303.396		4.565.999	11.989.877	2.348.226	203.302	1.120.811		28.531.611
Diğ. Kur. Mevduatı	367.443		81.886	3.750.022	6.353.013	29.923	52.839		10.635.126
Kıymetli Maden DH	4.892.580		98.617	142.590		981.989	56.276		6.172.052
Bankalar Mevduatı	597.042		1.673.308	1.464.344	605.717	186.159	392.794		4.919.364
TCMB	126								126
Yurt İçi Bankalar	8.450		1.411.951		603.030	2.044	4.165		2.029.640
Yurt Dışı Bankalar	588.366		261.357	1.464.344	2.687	184.115	388.629		2.889.498
Katılım Bankaları	100								100
Diğer									
Toplam	59.961.577		19.673.395	128.103.538	22.186.503	4.137.344	11.195.201	11.288	245.268.846

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	44.102.037	31.872.642	36.391.606	38.047.628
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	34.185.261	21.865.360	66.511.898	56.323.397
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	5.898.896	3.254.664	4.305.318	2.616.606
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	3.216.011	2.645.709	1.170.490	1.028.605
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	1.170.490	1.028.605
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	22.831	28.304
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	133.432	180.380	331.509	228.102
Swap İşlemleri	215.508	1.557.988	914.767	2.031.301
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	291	46.764	2.015	194.242
Diğer				3.554
Toplam	349.231	1.785.132	1.248.291	2.457.199

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		925.967		539.698
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	618.412	3.065.795	436.606	2.795.912
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.237.853	34.402.606	1.762.297	39.258.055
Toplam	1.856.265	38.394.368	2.198.903	42.593.665

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	618.412	2.674.532	635.217	4.160.849
Orta ve Uzun Vadeli	1.237.853	35.719.836	1.563.686	38.432.816
Toplam	1.856.265	38.394.368	2.198.903	42.593.665

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mayıs 2019	323.500.000 USD + 644.940.000 EUR	1 yıl
Kasım 2019	215.000.000 USD + 545.000.000 EUR	1 yıl

Seküritlezasyon 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 seküritlezasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritlezasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.12.2019 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	59.375.000 EUR
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	30.000.000 EUR
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	180.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	82.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	158.987.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	162.138.833 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	152.850.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	265.000.000 USD	5-7 yıl	265.000.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	5 yıl	125.000.000 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 seküritlezasyon 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	5.231.941		4.386.277	
Tahvil	1.191.604	24.693.665	701.612	24.357.192
Toplam	6.423.545	24.693.665	5.087.889	24.357.192

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 63'ü mevduattan, % 9'u alınan kredilerden, %10'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, seküritlezasyon, post-finance 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	
	Brüt	Net
1 Yılda Az	4.809	4.711
1-4 Yıl Arası	189.857	167.748
4 Yılda Fazla	3.172.184	1.223.804
Toplam	3.366.850	1.396.263

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 6.379,86 TL'yi (31.12.2019 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2019 tarihi itibarıyla 1.168.051 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2018: 945.548 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplama iskonto oranı % 11,70, enflasyon oranı % 7,20, reel ücret artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplama 31.12.2019 tarihi itibarıyla geçerli olan 6.379,86 TL (tam TL tutarıdır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkekler için 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	945.548	758.894
Cari Hizmet Maliyeti	71.226	56.891
Faiz Maliyeti	147.187	84.756
Ödenen Tazminatlar	-70.581	-40.418
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	802	784
Geçmiş Hizmet Maliyeti	5	19
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	73.864	84.622
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	1.168.051	945.548

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 31.12.2019 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 69.944 TL'dir (31.12.2018 57.816 TL).

ğ.2. Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2019 ve 31.12.2018 tarihleri itibarıyla döviz 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 31.12.2019 tarihi itibarıyla 537.247 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2018: 365.941 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, 31.12.2019 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 3.494.026 TL (31.12.2018: 2.875.305 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, 31.12.2019 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplama 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	301.165	538.880
Menkul Kıymetler	696.788	207.462
Diğer	51.036	101.079
Toplam	1.048.989	847.421

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

Ş.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı; 31.12.2019 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirildiği 89.062 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2018: 85.673 TL).

Ş.4.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35. maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Banka'dan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Banka'ya ödenmesine hükmedilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür.

Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 20 döneme ilişkin olarak toplam 61.060 TL tutarındaki davaların Banka aleyhine sonuçlanması üzerine başlatılmış olan hukuki süreçlere ilişkin olarak Anayasa Mahkemesi'nin en son 2016/2400 bireysel başvuru numaralı kararında; öngörülebilirlik kriterinin 2012 vergi incelemesi sonrası gerçekleştiği kabul edilerek 2012 Aralık ayı ve sonrası dönemler için Bankamızın mülkiyet hakkının ihlal edilmediğine hükmedilmiştir. Ancak bahis konusu dönemler ihtirazi kayıtlı beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtlı beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Anılan hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 73.665 TL (31.12.2018: 63.008 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

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

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

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

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

Ş.4.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 1.200.000 TL'si geçmiş yıllarda gider yazılan, dönem içerisindeki hareketler neticesinde net 75.000 TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.125.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2019 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 719.916 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	719.916	1.002.712
Menkul Sermaye İradı Vergisi	228.254	193.080
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.699	4.646
BSMV	181.938	225.372
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.439	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.779	6.359
Diğer	66.860	51.611
Toplam	1.216.885	1.483.902

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	189	144
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	227	176
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	1.827	1.577
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.654	3.154
Diğer	3	4
Toplam	5.900	5.055

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

i. 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,
- 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 13.546.931 TL'dir (31.12.2018: 11.158.801 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	2.281.084	11.265.847	1.136.214	10.022.587
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.281.084	11.265.847	1.136.214	10.022.587
Toplam	2.281.084	11.265.847	1.136.214	10.022.587

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 artırımları: 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	793.334	-397.850	-656.737	-1.155.208
Değerleme Farkı	1.010.653	-529.233	-846.125	-1.444.108
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-217.319	131.383	189.388	288.900
Kur Farkı				
Toplam	793.334	-397.850	-656.737	-1.155.208

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 31.090.963 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.673.042 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 1.345.907 TL, satım taahhüdü ise 1.350.659 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 31.12.2019 tarihi itibarıyla 537.247 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2018: 365.941 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 kredileri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	6.504.495	4.379.607
Akreditif Kredileri	13.589.521	14.492.563
Diğer Garantiler	2.647.653	2.295.655
Toplam	22.741.669	21.167.825

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	914.451	730.285
Kesin Teminat Mektupları	41.417.828	39.761.392
Avans Teminat Mektupları	7.642.728	11.246.122
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.236.625	3.004.272
Diğer Teminat Mektupları	17.035.761	15.413.016
Toplam	70.247.393	70.155.087

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	17.035.758	15.413.014
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4.595.363	5.148.169
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12.440.395	10.264.845
Diğer Gayrinakdi Krediler	75.953.304	75.909.898
Toplam	92.989.062	91.322.912

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	165.814	0,52	78.134	0,13	138.435	0,43	67.949	0,11
Çiftçilik ve Hayvancılık	141.388	0,44	16.894	0,03	101.744	0,31	32.833	0,05
Ormancılık	17.966	0,06	17	0,00	30.549	0,10	17	0,00
Balıkçılık	6.460	0,02	61.223	0,10	6.142	0,02	35.099	0,06
Sanayi	9.601.074	30,09	33.199.239	54,35	10.061.761	31,04	31.006.632	52,64
Madencilik ve Taşocaklığı	222.368	0,70	482.456	0,79	199.510	0,62	263.049	0,45
İmalat Sanayi	5.332.908	16,71	28.961.551	47,41	5.521.418	17,03	27.633.447	46,91
Elektrik, Gaz, Su	4.045.798	12,68	3.755.232	6,15	4.340.833	13,39	3.110.136	5,28
İnşaat	3.933.370	12,33	10.416.477	17,05	4.190.703	12,93	10.062.920	17,08
Hizmetler	18.021.204	56,49	16.723.951	27,38	17.848.492	55,06	17.163.262	29,14
Toptan ve Perakende Ticaret	10.630.858	33,32	8.236.983	13,49	9.760.792	30,11	9.157.245	15,55
Otel ve Lokanta Hizmetleri	352.326	1,10	643.191	1,05	278.028	0,86	451.620	0,77
Ulaştırma ve Haberleşme	2.034.415	6,38	4.124.105	6,75	1.413.400	4,36	3.141.338	5,33
Mali Kuruluşlar	3.427.704	10,74	2.070.817	3,39	4.337.020	13,38	2.457.026	4,17
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.003.259	3,15	936.777	1,53	1.482.644	4,57	1.220.857	2,07
Serbest Meslek Hizmetleri	311.050	0,98	243.666	0,40	314.960	0,97	241.356	0,41
Eğitim Hizmetleri	64.814	0,20	3.030	0,01	67.124	0,21	5.038	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	196.778	0,62	465.382	0,76	194.524	0,60	488.782	0,83
Diğer	181.779	0,57	668.020	1,09	176.233	0,54	606.525	1,03
Toplam	31.903.241	100	61.085.821	100	32.415.624	100	58.907.288	100

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	30.037.573	59.310.971	1.865.668	1.774.850
Teminat Mektupları	29.930.229	36.884.511	1.865.668	1.566.985
Aval ve Kabul Kredileri		6.335.122		169.373
Akreditifler	107.344	13.443.685		38.492
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		2.647.653		

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 8.560.121 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.673.042 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 1.255 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 2.030 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	7.133.477	924.290	6.924.456	629.414
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.094.464	6.987.982	15.709.579	6.653.259
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	878.903	40.437	754.018	10.400
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	25.106.844	7.952.709	23.388.053	7.293.073

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				1.481
Yurt İçi Bankalardan	48.009	18.594	41.612	3.239
Yurt Dışı Bankalardan	65.311	135.462	43.170	48.102
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	113.320	154.056	84.782	52.822

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	49.415	360	38.071	280
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.675.076	718.729	4.044.139	632.659
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.742.737	91.487	2.719.210	54.354
Toplam	8.467.228	810.576	6.801.420	687.293

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	122.737	97.531

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	248.471	1.156.746	226.637	1.120.130
T.C. Merkez Bankasına		2.738		2.481
Yurt İçi Bankalara	63.067	81.534	27.289	36.714
Yurt Dışı Bankalara	185.404	1.072.474	199.348	1.080.935
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		395.750		368.845
Toplam (*)	248.471	1.552.496	226.637	1.488.975

(*) 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	453.842	261.638

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.352.930	2.113.484	901.005	2.054.347

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mev.	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun			
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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mev.	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	1	261.810	78.816	8.523	194	165			349.509
Tasarruf Mevduatı	1	244.865	7.076.423	513.587	44.014	48.605	816		7.928.311
Resmi Mevduat		160	6.707	113		24			7.004
Ticari Mevduat	7	614.174	1.855.949	143.799	35.148	73.597			2.722.674
Diğer Mevduat		38.286	329.788	191.843	2.590	229			562.736
7 Gün İhbarlı Mevduat									
Toplam	9	1.159.295	9.347.683	857.865	81.946	122.620	816		11.570.234
Yabancı Para									
DTH	63	175.624	1.210.321	97.189	60.552	343.226	20		1.886.995
Bankalar Mevduatı	52	5.644	19.268	2.154	2.096	2.113			31.327
7 Gün İhbarlı Mevduat									
Kıymetli Maden D. Hs.		1278	1.267	40	6.510	489			9.584
Toplam	115	182.546	1.230.856	99.383	69.158	345.828	20		1.927.906
Genel Toplam	124	1.341.841	10.578.539	957.248	151.104	468.448	836		13.498.140

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	3.882	4.953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.216	1.472
Diğer		
Toplam	9.098	6.425

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	172.170	125.920
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	21.905.319	12.703.076
Kambiyo İşlemlerinden Kar	462.227.080	701.017.586
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	22.936	32.290
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	27.775.889	15.972.477
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	462.903.144	701.913.475
Ticari Kar/Zarar (Net)	-6.397.400	-4.071.660

(*) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 19.215.917 TL, zarar tutarı 24.768.014 TL olup, net zarar tutarı -5.552.097 TL'dir (31.12.2018 kar: 11.085.540 TL, zarar: 14.635.295 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak, krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan cari dönemde yapılan 375.000 TL tutarındaki 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	7.778.690	6.332.961
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	498.467	345.319
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	968.664	2.105.683
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.311.559	3.881.959
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.485	4.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.485	4.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (*)	545.731	5.908
Toplam	8.325.906	6.343.674

(*) Cari dönem bakiyesi gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan değer düşüş karşılığı gideri ile 300.000 TL'lik serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	148.639	102.032
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	618.721	237.090
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		45.791
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	574.237	234.162
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	287.855	311.870
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	2.520.785	2.557.492
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	85.844	467.789
Bakım ve Onarım Giderleri	198.005	148.563
Reklam ve İlan Giderleri (**)	191.774	179.762
Diğer Giderler (**)	2.045.162	1.761.378
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.321	1.277
Diğer (***)	1.356.242	874.488
Toplam	5.508.800	4.364.202

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

(**) Banka'nın bağlı, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 61.443 TL'dir (31.12.2018: 51.887 TL).

(***) İlgili kalemin 366.231 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. Vergi öncesi karın 19.859.128 TL'si net faiz gelirlerinden, 5.569.128 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 9.792.544 TL'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 806.864 TL tutarındaki vergi karşılığının 1.692.604 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 885.740 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.067.587 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2019-31.12.2019 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 4.372.235 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 29.635.555 TL'dir.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j-9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -85.936 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 478.288 TL).

vi. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 10.690.936 TL'lik gelir tutarının, 40.743.322 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 23.866.286 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan -5.818.608 TL'lik (31.12.2018: 1.831.092 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri 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 7.466.973 TL tutarında azalış (31.12.2018: 7.538.370 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 578.012 TL tutarında azalış (31.12.2018: 377.210 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2019 itibarıyla yaklaşık 787.421 TL olarak (31.12.2018: 67.856 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 31.12.2018	Önceki Dönem 31.12.2017
Nakit	23.011.833	12.748.378
Kasa ve Eftif Deposu	4.814.268	3.310.114
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	18.197.565	9.438.264
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.548.020	2.071.409
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	7.548.020	2.071.409
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	30.559.853	14.819.787

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 31.12.2019	Önceki Dönem 31.12.2018
Nakit	29.616.634	23.011.833
Kasa ve Eftif 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

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 kullanılan 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	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

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	871.676	3.936.058			621.064	464.386
Dönem Sonu Bakiyesi	958.569	5.830.957			859.156	529.797
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	91.600	1.076			46.219	4.497

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	5.140.191	2.556.663	178.624	148.163	3.435.929	3.009.110
Dönem Sonu	4.354.282	5.140.191	8.896	178.624	7.768.540	3.435.929
Mevduat Faiz Gideri	321.033	243.249	10.004	38.950	241.924	210.496

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	2.206.327	468.088			2.323.674	
Dönem Sonu	1.192.862	2.206.327			399.392	2.323.674
Toplam Kar / Zarar	-224.924	-174.182			-239.520	-113.179
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak

Bankacılık Düzenleme ve Denetim Kurulu'nun ilgili kararı gereği, detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 ve I-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 kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %2,07; toplam aktiflere oranı %1,19; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %4,10; toplam pasiflere oranı %2,59'dur. 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 aynı 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 2019 tarihi itibarıyla 137.603 TL'dir (31.12.2018: 144.173 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 30.375 TL'dir (31.12.2018: 28.233 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 (*)	1.249	23.736			
Yurt dışı temsilcilikler	1	3	Bulunduğu Ülke		
	1	2	Çin Halk Cumhuriyeti		
			Mısır		
Yurt dışı şube	2	42	İngiltere		
	15	200	KKTC		
	2	36	Irak		
	2	28	Kosova		
	1	6	Bahreyn		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					
			Aktif Toplamı		
			Yasal Sermaye		
			18.576.897		
			777		
			6.621.320		
			80.000		
			1.369.402		
			293.236		
			901.150		
			66.100		
			3.839.311		

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 17.09.2019 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2019 tarihi sonrasinda 2.829.837 bin TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.

Ayrıca Banka, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 22.01.2020 tarihinde 5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10 yıl vadeli, % 7,75 faiz oranlı, 750.000.000 USD nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı ihraç etmiştir.

30.01.2020 tarihinde Banka Yönetim Kurulu'nca, Şişecam Topluluğunun uzun dönem stratejileri ve küresel piyasalardaki rekabetçi hedefleri doğrultusunda performansının, karlılığının ve değerinin artırılmasına hizmet edeceği öngörülen, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin Trakya Cam Sanayii A.Ş., Anadolu Cam Sanayii A.Ş., Soda Sanayii A.Ş., Paşabahçe Cam San. ve Tic. A.Ş. ve Denizli Cam Sanayii ve Tic. A.Ş. şirketleri ile devralma suretiyle birleşmesi sürecinde, ilgili mevzuat hükümleri uyarınca birleşmeye taraf şirketlerce yapılacağı bağımsız değerlendirme sonucunda ortaya çıkacak Uzman Kuruluş Raporunda belirlenen şirket değerleri ve değişim oranları çerçevesinde Bankamızın Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki kontrol payının korunduğunun görülmesi halinde geçerli olmak üzere, söz konusu birleşmeye ilişkin işlemlerin gerçekleştirilmesi hususunda Genel Müdürlüğe yetki verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

	Not	Görünüm ^(*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

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

Moody's 18.06.2019, Fitch Ratings: 12.11.2019, 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 31.12.2019 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 07.02.2020 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 2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu



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 A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 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 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması ile Bankacılık Usul ve Esasları 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.'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.200.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 75.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.125.000 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
<i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</i>	
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 oluşturmaları - TFRS9’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 belirlenmesi - 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 - TFRS9’un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	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, 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 - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamliğinin 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 BölümXX.Z'debelirtildiği 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 2019 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 değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Grup Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grubun sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını tasfiye etmeye daticarifaaliyetisonaerdime niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grubun finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçi Raporu

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, varolan 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 ihmâl, 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. Bunun labirlikte, 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 yansıtır 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 iletmış bulunmaktayız.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2019 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

7 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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: musteriliskileri@isbank.com.tr

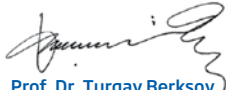
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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 İŞBANK GEORGIA (JSC İŞBANK GEORGIA)	
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
MAXİS INVESTMENTS LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
Yapılandırılmış İşletmeler	
TİB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY	

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


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


Ertuğrul Bozgedik
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi


Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı


Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü


Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Unvan: Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü

Telefon: +90 212 316 16 02

Faks: +90 212 316 08 40

Elektronik Posta Adresi: Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

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	222
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	222
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	222
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	223
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	223
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	223

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) - varlıklar	226
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) - yükümlülükler	227
III.	Nazım hesaplar tablosu	229
IV.	Kar veya zarar tablosu	229
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	230
VI.	Nakit akış tablosu	231
VII.	Özkaynaklar değişim tablosu	232
VIII.	Kar dağıtım tablosu	234

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	235
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	235
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	235
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	236
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	237
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	237
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	237
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	238
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	239
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	239
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	239
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	239
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	240
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	240
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	240
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	240
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	241
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	241
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	241
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	241
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	242
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	243
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	244
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	244
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	244
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	244
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	244

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	245
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	256
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	266
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	268
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	272
VI.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	272
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	277
VIII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	278
IX.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	278
X.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	279
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	280
XII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	295

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	296
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	319
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	321
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	325
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	325
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	326
VIII.	Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	328
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	329

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	330

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	331
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	331

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

31.12.2019 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 39,10'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 32,81'lik bölümü halka açıktır (31.12.2018: Vakıf % 40,47, CHP % 28,09, halka açık % 31,44).

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

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

Sayın Sezgin Yılmaz, cari dönemde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.759.503	%39,10	1.759.503	
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 sinai 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 İSBANK GEORGIA
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXIS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB Diversified Payment Rights Finance Company

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

Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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 yürütmektedir. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

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

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

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

İş Faktoring A.Ş.

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

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

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

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 10 ve Hollanda'da 1 tane olmak üzere toplam 11 şubesi bulunmaktadır.

ISC İşbank

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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, yurtiçi ve yurtdışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. Singapur'da 1 şubesi bulunmaktadır.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

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

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

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

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

		BİN TÜRK LİRASI						
		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			52.312.184	94.371.995	146.684.179	43.048.785	70.734.999	113.783.784
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			8.301.164	67.456.533	75.757.697	9.120.481	46.978.521	56.099.002
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a		5.263.162	48.812.966	54.076.128	6.427.599	34.494.643	40.922.242
1.1.2 Bankalar	V-I-ç		1.988.674	18.565.357	20.554.031	1.942.494	12.511.583	14.454.077
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			1.058.871	120.577	1.179.448	758.169	0	758.169
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			9.543	42.367	51.910	7.781	27.705	35.486
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b		2.481.683	2.319.812	4.801.495	939.793	2.557.312	3.497.105
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			271.813	10.939	282.752	429.346	15.465	444.811
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			154.554	1.498	156.052	115.702	0	115.702
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			2.055.316	2.307.375	4.362.691	394.745	2.541.847	2.936.592
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d		41.263.642	19.750.078	61.013.720	32.313.623	15.536.079	47.849.702
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			39.332.002	17.666.968	56.998.970	31.582.543	14.053.628	45.636.171
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			158.784	423.727	582.511	136.223	271.026	407.249
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			1.772.856	1.659.383	3.432.239	594.857	1.211.425	1.806.282
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i		265.695	4.845.572	5.111.267	674.888	5.663.087	6.337.975
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			265.695	4.845.572	5.111.267	674.888	5.663.087	6.337.975
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			200.552.565	153.100.675	353.653.240	179.388.814	150.955.326	330.344.140
2.1 Krediler	V-I-e		179.157.891	149.081.976	328.239.867	157.921.177	147.241.993	305.163.170
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı		1.605.008	3.899.070	5.504.078	1.757.026	3.889.155	5.646.181
2.3 Faktoring Alacakları			2.772.806	614.484	3.387.290	2.232.511	528.478	2.760.989
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f		30.339.422	3.299.879	33.639.301	26.501.047	2.512.460	29.013.507
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			30.050.721	2.685.879	32.736.600	26.180.153	2.047.977	28.228.130
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			288.701	614.000	902.701	320.894	464.483	785.377
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			13.322.562	3.794.734	17.117.296	9.022.947	3.216.760	12.239.707
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n		1.178.529	11.691	1.190.220	256.334	26.804	283.138
3.1 Satış Amaçlı			1.178.529	11.691	1.190.220	256.334	26.804	283.138
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			11.190.991	0	11.190.991	9.418.560	0	9.418.560
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g		255.838	0	255.838	212.705	0	212.705
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			220.768	0	220.768	181.741	0	181.741
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			35.070	0	35.070	30.964	0	30.964
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ		10.929.898	0	10.929.898	9.202.767	0	9.202.767
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			0	0	0	0	0	0
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			10.929.898	0	10.929.898	9.202.767	0	9.202.767
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h		5.255	0	5.255	3.088	0	3.088
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			5.255	0	5.255	3.088	0	3.088
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j		7.842.385	152.380	7.994.765	7.060.877	43.164	7.104.041
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k		1.104.073	92.651	1.196.724	787.447	96.094	883.541
6.1 Şerefiye			35.974	0	35.974	35.974	0	35.974
6.2 Diğer			1.068.099	92.651	1.160.750	751.473	96.094	847.567
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l		3.444.979	0	3.444.979	3.704.581	0	3.704.581
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			21.145	2.501	23.646	166.238	4.590	170.828
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-m		1.141.900	809.097	1.950.997	1.238.889	304.981	1.543.870
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-o		31.560.267	6.161.830	37.722.097	26.246.756	6.424.118	32.670.874
VARLIKLAR TOPLAMI			310.349.018	254.702.820	565.051.838	271.317.281	228.590.076	499.907.357

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

		BİN TÜRK LİRASI						
		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a		128.979.347	173.811.857	302.791.204	111.338.629	137.642.773	248.981.402
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c		4.742.038	67.564.942	72.306.980	3.194.143	69.387.864	72.582.007
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR			1.286.893	1.743.442	3.030.335	7.803.284	4.177.303	11.980.587
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç		9.114.208	30.177.570	39.291.778	9.638.527	31.003.744	40.642.271
4.1 Bonolar			7.506.622	0	7.506.622	8.370.994	0	8.370.994
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			138.244	0	138.244	0	0	0
4.3 Tahviller			1.469.342	30.177.570	31.646.912	1.267.533	31.003.744	32.271.277
V. FONLAR			2.494	56.456	58.950	2.408	30.121	32.529
5.1 Müstakrizlerin Fonları			2.494	56.456	58.950	2.408	30.121	32.529
5.2 Diğer			0	0	0	0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			0	0	0	0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g		681.191	2.050.633	2.731.824	1.700.398	2.857.888	4.558.286
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı			681.191	2.050.633	2.731.824	1.700.398	2.857.888	4.558.286
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı			0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f		822.574	134.310	956.884	0	0	0
X. KARŞILIKLAR	V-II-ğ		15.281.940	2.578.645	17.860.585	13.316.436	1.845.249	15.161.685
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			0	0	0	0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			1.353.611	2.420	1.356.031	1.101.531	1.406	1.102.937
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			8.209.952	2.264.775	10.474.727	6.925.257	1.689.236	8.614.493
10.4 Diğer Karşılıklar			5.718.377	311.450	6.029.827	5.289.648	154.607	5.444.255
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h		1.549.792	36.760	1.586.552	1.708.815	19.716	1.728.531
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h		75.379	913	76.292	80.066	0	80.066
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		2.281.084	13.095.892	15.376.976	1.136.214	11.572.361	12.708.575
14.1 Krediler			0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			2.281.084	13.095.892	15.376.976	1.136.214	11.572.361	12.708.575
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e		39.770.069	3.511.942	43.282.011	32.393.567	3.442.958	35.836.525
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j		65.945.911	-244.444	65.701.467	56.822.220	-1.207.327	55.614.893
16.1 Ödenmiş Sermaye			4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri			1.126.870	0	1.126.870	1.129.862	0	1.129.862
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			39.250	0	39.250	39.234	0	39.234
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları			0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			1.087.620	0	1.087.620	1.090.628	0	1.090.628
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			4.790.255	100	4.790.355	4.734.077	210	4.734.287
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			3.349.172	-388.660	2.960.512	1.085.876	-1.198.836	-112.960
16.5 Kar Yedekleri			36.840.268	4.619	36.844.887	29.032.549	4.619	29.037.168
16.5.1 Yasal Yedekler			4.896.373	1.930	4.898.303	4.486.040	1.930	4.487.970
16.5.2 Statü Yedekleri			135.606	0	135.606	112.204	0	112.204
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			31.808.289	2.689	31.810.978	24.434.305	2.689	24.436.994
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri			0	0	0	0	0	0
16.6 Kar veya Zarar			8.275.984	137.270	8.413.254	10.272.441	31.100	10.303.541
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı			2.372.239	31.210	2.403.449	3.755.901	-124.183	3.631.718
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı			5.903.745	106.060	6.009.805	6.516.540	155.283	6.671.823
16.7 Azınlık Payları	V-II-k		7.063.362	2.227	7.065.589	6.067.415	-44.420	6.022.995
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			270.532.920	294.518.918	565.051.838	239.134.707	260.772.650	499.907.357

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		166.281.278	360.245.368	526.526.646	162.350.429	324.183.710	486.534.139
I. GARANTİ VE KEFALETLER	V-III	32.395.132	64.198.200	96.593.332	32.977.443	60.576.037	93.553.480
1.1 Teminat Mektupları		32.246.614	39.300.725	71.547.339	32.819.062	38.538.848	71.357.910
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		576.475	976.230	1.552.705	817.618	3.525.794	4.343.412
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.935.615	15.083.874	17.019.489	1.761.444	15.656.466	17.417.910
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		29.734.524	23.240.621	52.975.145	30.240.000	19.356.588	49.596.588
1.2 Banka Kredileri		0	6.040.332	6.040.332	0	3.622.582	3.622.582
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	302.090	302.090	0	205.562	205.562
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		0	5.738.242	5.738.242	0	3.417.020	3.417.020
1.3 Akreditifler		107.344	16.209.490	16.316.834	84.493	16.122.452	16.206.945
1.3.1 Belgeli Akreditifler		95.025	12.420.423	12.515.448	68.660	12.725.179	12.793.839
1.3.2 Diğer Akreditifler		12.319	3.789.067	3.801.386	15.833	3.397.273	3.413.106
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		12.703	0	12.703	17.395	0	17.395
1.8 Diğer Garantilerimizden		28.471	2.647.653	2.676.124	56.493	2.292.155	2.348.648
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		58.369.590	15.860.570	74.230.160	55.987.059	18.164.982	74.152.041
2.1 Cayılamaz Taahhütler		57.351.837	8.909.626	66.261.463	55.047.839	9.726.323	64.774.162
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		930.528	2.059.373	2.989.901	1.711.886	3.332.103	5.043.989
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		3.588	96.782	100.370	400	97.405	97.805
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		18.930.150	691.607	19.621.757	15.747.394	363.815	16.111.209
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.673.042	0	2.673.042	2.600.948	0	2.600.948
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		23.261	0	23.261	17.791	0	17.791
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		31.090.963	0	31.090.963	27.477.673	0	27.477.673
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		113.842	0	113.842	113.226	0	113.226
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.586.463	6.061.864	9.648.327	7.378.521	5.933.000	13.311.521
2.2 Cayılabilir Taahhütler		1.017.753	6.950.944	7.968.697	939.220	8.438.659	9.377.879
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		932.753	6.950.944	7.883.697	839.220	8.438.659	9.277.879
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		85.000	0	85.000	100.000	0	100.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		75.516.556	280.186.598	355.703.154	73.385.927	245.442.691	318.828.618
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	16.520.430	16.520.430	0	18.028.129	18.028.129
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	16.520.430	16.520.430	0	18.028.129	18.028.129
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		75.516.556	263.666.168	339.182.724	73.385.927	227.414.562	300.800.489
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8.689.923	21.432.032	30.121.955	8.758.823	16.445.556	25.204.379
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.494.247	10.543.785	15.038.032	4.562.249	8.080.591	12.642.840
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.195.676	10.888.247	15.083.923	4.196.574	8.364.965	12.561.539
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		61.852.105	225.412.722	287.264.827	56.335.555	191.467.112	247.802.667
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		11.474.473	70.219.278	81.693.751	14.173.178	61.593.554	75.766.732
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		49.621.032	30.328.506	79.949.538	41.458.577	33.382.858	74.841.435
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		378.300	62.432.469	62.810.769	351.900	48.245.350	48.597.250
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		378.300	62.432.469	62.810.769	351.900	48.245.350	48.597.250
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.814.654	13.201.733	18.016.387	7.949.592	12.988.081	20.937.673
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2.424.143	3.468.440	5.892.583	4.088.149	5.348.163	9.436.312
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.329.757	3.351.807	5.681.564	3.797.202	5.674.940	9.472.142
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	3.190.743	3.190.743	0	982.489	982.489
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	3.190.743	3.190.743	0	982.489	982.489
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		24.499	0	24.499	21.440	0	21.440
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		36.255	0	36.255	42.801	0	42.801
3.2.4 Futures Para İşlemleri		54.833	64.219	119.052	248.427	231.154	479.581
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		54.293	7.329	61.622	193.142	62.759	255.901
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		540	56.890	57.430	55.285	168.395	223.680
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6 Diğer		105.041	3.555.462	3.660.503	93.530	6.282.659	6.376.189
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		657.586.215	682.851.813	1.340.438.028	595.134.339	544.307.169	1.139.441.508
IV. EMANET KIYMETLER		89.812.045	34.047.245	123.859.290	89.026.303	30.008.264	119.034.567
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		73.390.917	4.784.135	78.175.052	69.371.076	3.760.338	73.131.414
4.3 Tahsile Alınan Çekler		13.109.079	12.313.077	25.422.156	16.339.012	10.700.589	27.039.601
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.945.032	12.494.982	15.440.014	2.944.080	11.905.030	14.849.110
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	251	251
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		367.017	4.455.051	4.822.068	372.135	3.642.056	4.014.191
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		567.774.170	648.804.568	1.216.578.738	506.108.036	514.298.905	1.020.406.941
5.1 Menkul Kıymetler		41.638.400	54.528.282	96.166.682	26.775.543	45.127.679	71.903.222
5.2 Teminat Senetleri		10.544.691	28.052.674	38.597.365	9.438.396	23.433.546	32.871.942
5.3 Emtia		113.783.813	36.392.061	150.175.874	104.598.885	21.604.581	126.203.466
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		318.041.884	336.610.047	654.651.931	297.464.738	278.499.219	575.963.957
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		83.765.382	193.221.504	276.986.886	67.830.474	145.633.880	213.464.354
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		823.867.493	1.043.097.181	1.866.964.674	757.484.768	868.490.879	1.625.975.647

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	48.453.830	44.078.656
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		35.676.426	33.172.163
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		391.921	516.952
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		710.205	666.318
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		379.584	121.271
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.259.795	8.573.477
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		73.285	95.544
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6.115.454	5.295.906
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.071.056	3.182.027
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		486.593	491.438
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		549.306	537.037
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	25.654.752	24.492.384
2.1 Mevduata Verilen Faizler		16.509.692	13.326.370
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.907.975	2.699.744
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.201.463	4.320.946
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.795.089	4.102.649
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		157.497	0
2.6 Diğer Faiz Giderleri		83.036	42.675
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		22.799.078	19.586.272
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.611.770	3.756.035
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.071.129	5.628.940
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.091.699	886.972
4.1.2 Diğer		5.979.430	4.741.968
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.459.359	1.872.905
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		20.580	23.764
4.2.2 Diğer		2.438.779	1.849.141
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	20.819	19.655
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	-4.633.920	-2.293.686
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		430.068	197.556
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-4.970.798	-2.601.163
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		-93.190	109.921
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	10.942.888	8.120.963
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		33.740.635	29.189.239
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-e	8.570.651	6.904.155
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-e	665.632	108.698
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		5.252.399	4.501.780
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	12.260.512	10.154.346
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		6.991.441	7.520.260
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		1.462.479	1.569.036
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-g	8.453.920	9.089.296
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	1.422.289	1.517.912
18.1 Cari Vergi Karşılığı		2.473.633	1.659.581
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		889.445	824.035
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.940.789	965.704
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-h	7.031.631	7.571.384
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	7.031.631	7.571.384
25.1 Grubun Karı / Zararı		6.009.805	6.671.823
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		1.021.826	899.561
Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0,053419421	0,059303907

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	7.031.631	7.571.384
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	3.305.993	593.782
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	49.594	1.367.210
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-19.247	1.203.375
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-81.951	-93.725
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	132.431	312.801
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	18.361	-55.241
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	3.256.399	-773.428
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	441.876	733.250
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	3.247.281	-2.059.975
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	229.925	118.892
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-662.683	434.405
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	10.337.624	8.165.166

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		17.270.799	16.900.414
1.1.1 Alınan Faizler		46.839.437	40.514.718
1.1.2 Ödenen Faizler		-25.968.978	-23.599.120
1.1.3 Alınan Temettüleri		296.543	235.020
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.071.129	5.628.940
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.760.716	5.273.483
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		918.494	604.581
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-8.579.659	-7.202.631
1.1.8 Ödenen Vergiler		-3.150.744	-1.403.381
1.1.9 Diğer	V-VI	-5.916.139	-3.151.196
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		11.202.973	7.519.976
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-1.229.408	75.461
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-3.310.524	7.926.833
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-10.509.133	-14.070.302
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-5.560.924	-6.031.809
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-8.532	-963.779
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		40.273.207	29.719.651
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)		-7.560.811	-265.422
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	-890.902	-8.870.657
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		28.473.772	24.420.390
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-11.931.289	-6.024.499
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-7.523	-13.588
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	3.840
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-319.080	-430.638
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		862.304	270.638
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-23.879.647	-17.020.749
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		15.171.316	12.785.480
2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-11.600.127	-4.918.394
2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		8.497.685	3.737.743
2.9 Diğer	V-VI	-656.217	-438.831
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-4.352.732	-5.130.058
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		32.030.875	23.325.704
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-35.793.599	-26.033.103
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-130.003	-1.892.352
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (**)		-460.005	0
3.6 Diğer(***)	V-VI	0	-530.307
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI	909.669	84.514
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		13.099.420	13.350.347
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		34.639.188	21.288.841
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		47.738.608	34.639.188

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

(**) 31.12.2019 dönemi itibarıyla, 01.01.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanan TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı kapsamında finansal tablolara alınan kiralamalara ilişkin ödemeleri içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyesi Banka Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında gerçekleştirilen hisse geri alımı tutandır.

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 Kararı	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⁾
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)								
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	40.921		1.614.759	2.546.105	-107.621	1.121.262
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	40.921		1.614.759	2.546.105	-107.621	1.121.262
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						904.624	-72.169	312.801
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı								
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı								
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı								
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller								
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları								
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış ^(*)			-1.687		-524.131	29.300	-12	-3
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	39.234	0	1.090.628	3.480.029	-179.802	1.434.060
	CARİ DÖNEM (31/12/2019)								
I.	Önceki Dönem Sonu 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

⁽¹⁾ Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 değerlendirilen 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.

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

	BİN TÜRK LİRASI								
	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
	282.015	-1.297.415	671.373	24.778.705	8.766.299		42.916.403	5.208.212	48.124.615
		904.070			598.514		1.502.584	-1.278	1.501.306
		904.070			598.514		1.502.584	-1.278	1.501.306
	282.015	-393.345	671.373	24.778.705	9.364.813		44.418.987	5.206.934	49.625.921
	738.771	-1.530.453	118.892			6.671.823	7.144.289	1.020.877	8.165.166
	7	-220		13.311	-171.502		-654.937	3.935	-651.002
				4.245.152	-5.561.593		-1.316.441	-208.751	-1.525.192
					-1.679.172		-1.679.172	-213.180	-1.892.352
				3.882.421	-3.882.421		0		0
				362.731			362.731	4.429	367.160
	1.020.793	-1.924.018	790.265	29.037.168	3.631.718	6.671.823	49.591.898	6.022.995	55.614.893
	1.020.793	-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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI ⁽¹⁾		
1.1	DÖNEM KARI	6.874.451	7.729.865
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	806.864	960.780
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.662.347	1.175.043
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	30.257	19.350
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ⁽²⁾	-885.740	-233.613
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	6.067.587	6.769.085
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	337.273
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	6.431.812
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	6.067.587	0
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	0
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⁾	0,0539	0,0602
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	135	150
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.

31 Aralık 2019 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, girişim sermayesi finansmanı, portföy yönetimi ve varlık yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, temel faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, orta ve uzun vadeli diğer enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmektedir; 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 fiyatlamaya politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına önem verilmektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bilanço yönetimlerinde de bu stratejilere paralel ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

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

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

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

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

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

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

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

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

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

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

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

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

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

Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Banka’nın kullandığı sekürütizasyon 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 İ.ğ.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

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

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

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

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

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 31.3.2018 tarihinden itibaren TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

1. Türev Finansal Araçlar:

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar:

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Grup, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinden izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtf'a 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 "İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal bir varlık sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Grup, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.
- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Grup hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.
- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

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

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütünsel 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:

İtf'a 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 sağlama/yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilanço'ya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerlendirme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde, edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir 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 belirlenmiş kötüleşme olması

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanarak, 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 kullanılabilir 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.

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar ise alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

BDDK'nın yayımladığı "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklardan Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 01.01.2017 tarihinden itibaren yürürlükten kalkmış olduğundan Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "Diğer Aktifler" altında izlemektedir.

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

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

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

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

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Grubun genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

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

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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, değişikliğine uğradığı dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülükler 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, Cumhurbaşkanlığı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hükmü altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanlığı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu Kanun'da;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2019 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. İlgili döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer 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 31.12.2019 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplan fiili ve teknik açık tutar kadar karşılık da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda yer almaktadır. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

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

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

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

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

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

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

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. İleride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte, ertelenmiş vergi hesaplamasına ise konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zarar etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

İngiltere

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

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

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

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları % 15 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları % 15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden % 5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yılsonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

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

4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketler, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın konsolide gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun net dönem karı	6.009.805	6.671.823
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,053419421	0,059303907

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarının cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

	01.01.2019	31.12.2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8.187.167	7.994.765
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net-Borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	1.053.877	956.884

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON 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 % 16,37'dir. (31.12.2018: % 15,33).

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	39.250	
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 zarar 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'unu 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'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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		

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.002.394	
Çekirdek Sermaye Toplamı	59.266.092	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	1.315.049	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	1.315.049	
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 İndirmeye 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	1.315.049	
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	14.475.451	
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 kullanılan 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		

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	838	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının ⁽¹⁾ ve ⁽²⁾ nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	75.055.619	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	458.404.654	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,93	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,22	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,37	
TAMPONLAR		
Toplam ilave 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	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.

31 Aralık 2019 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	39.234	
Yedek akçeler	28.434.743	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.287.274	
Kar	10.303.541	
Net Dönem Karı	6.671.823	
Geçmiş Yıllar Karı	3.631.718	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.165	
Azinlık payları	1.651.883	1.651.883
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	53.831.448	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.587.667	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	99.855	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	35.974	35.974
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	822.850	822.850
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değerli üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	3.054	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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		

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.549.400	
Çekirdek Sermaye Toplamı	50.282.048	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	1.131.501	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	1.131.501	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.131.501	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.131.501	
İlave Ana Sermaye Toplamı	1.131.501	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	51.413.549	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.260.500	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.105.200	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	632.464	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.783.065	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12.781.229	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	12.781.229	
Katkı Sermaye Toplamı	12.781.229	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	64.194.778	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	4.958	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2.824	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.134	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının ⁽¹⁾ ve ⁽²⁾ nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	64.189.820	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	418.763.034	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,01	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,28	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,33	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	3,040	
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	1,875	
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,040	
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,125	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,277	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	181.741	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.543.870	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.509.052	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.783.065	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (01.01.2018 ve 01.01.2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.105.200	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	5.230.800	

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

31 Aralık 2019 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
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	214	1.414	2.945
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.890	2.356	2.945
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; ⁽¹⁾ BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, ⁽²⁾ sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; ⁽¹⁾ ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, ⁽²⁾ BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29.06.2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; ⁽¹⁾ ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, ⁽²⁾ BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsur olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
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			

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			
Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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.

31 Aralık 2019 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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
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			

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.		
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde ⁽¹⁾ Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya ⁽²⁾ Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde ⁽¹⁾ Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya ⁽²⁾ Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde ⁽¹⁾ Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya ⁽²⁾ Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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.

31 Aralık 2019 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 itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	28.03.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29.03.2022(5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birlikli ya da birikimli olma özelliği	Birlikli
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bankacılık Kanunu'nun 71. maddesi çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi ihtimalinin belirmesi halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

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

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar ⁽¹⁾
Özkaynaklar	65.701.467	62.505.908
Grup Payı	58.635.878	58.635.878
Azınlık Payı	7.065.589	3.870.030
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	91.213	-91.213
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.196.724	-1.125.231
Karşılıklar	6.191.382	5.177.555
Sermaye benzeri krediler	15.376.976	8.597.600
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	9.000	-9.000
Özkaynak		75.055.619

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerle yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirememesinden 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 kullanılan 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 sinai 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 uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

31 Aralık 2019 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 ayrıştırmış 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	154.510.707	142.159.460
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	144.923	134.477
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	435.933	473.389
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.514	2.658
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	43.362.642	42.536.194
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	250.095.077	245.691.487
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	101.094.237	85.427.955
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılan alacaklar	14.259.232	16.126.271
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılan alacaklar	23.073.062	24.887.836
Tahsili gecikmiş alacaklar	9.583.511	8.355.377
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	731.415	825.044
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.175.390	2.112.372
Hisse senedi yatırımları	11.773.502	10.952.941
Diğer alacaklar	22.602.091	22.370.271

⁽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 % 37'dir. (31.12.2018: % 28, % 36)

ii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 45 ve % 58'dir. (31.12.2018 % 48, % 62)

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. (31.12.2018: % 17, % 23)

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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 5.813.839 TL'dir.

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

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	% 43,92	% 40,93
Standart	% 47,42	% 52,77
Standart Altı	% 8,66	% 6,30

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

Teminatın Türü	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği ⁽¹⁾	1.006.352	9.073.348		1.163.210	8.810.357	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	31.021	185.823		12.438	204.022	
Taahhüt ve Maaş Rehni	1.201.815	398.310		770.711	289.508	
Çek/Senet		460			2.521	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	243.422	23.253.292		198.675	20.125.328	
Teminatsız	1.195.702	2.790.307	1.138.507	844.405	2.305.990	1.096.016
Toplam	3.678.312	35.701.540	1.138.507	2.989.439	31.737.726	1.096.016

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

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

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği ⁽¹⁾	6.266.997	6.266.997	4.083.888	4.083.888
Nakit Karşılık	1.680	1.680	3.259	3.259
Taahhüt Rehni	350.072	350.072	466.913	466.913
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	7.099.102	7.099.102	1.169.421	1.169.421

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem	31-60 Gün ⁽²⁾	61-90 Gün ⁽²⁾	Toplam
Verilen Krediler ⁽¹⁾	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.

Önceki Dönem	31-60 Gün ⁽²⁾	61-90 Gün ⁽²⁾	Toplam
Verilen Krediler ⁽¹⁾	645.369	840.442	1.485.811
Kurumsal / Ticari Krediler ⁽³⁾	311.287	702.644	1.013.931
Tüketici Kredileri	93.875	47.415	141.290
Kredi Kartları	240.207	90.383	330.590
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	7.006	3.218	10.224
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	45.324	16.028	61.352
Toplam	697.699	859.688	1.557.387

⁽¹⁾ Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 30.823.460 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 2.320.719 TL ve 1.182.967 TL'dir.

⁽³⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri ⁽²⁾	Kıyı Bankacılığı Bölgesi	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler ⁽³⁾	Toplam
Risk Sınıfları ⁽¹⁾									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽⁴⁾	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 ipotegiyle 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⁾ Krediyne 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem									
Konsolide									
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Sektörler/Karşı Taraflar (*)									
Tarım	188.628		542				1.588.697	1.993.673	422.272
Çiftçilik ve Hayvancılık	179.340		542				983.218	1.965.724	302.666
Ormancılık	3.877						8.411	9.416	1.219
Balıkçılık	5.411						597.068	18.533	118.387
Sanayi	3.594.042		157.275				118.041.411	5.372.637	7.367.921
Madencilik ve Taşocakçılığı	102.088						4.985.510	136.257	148.298
İmalat Sanayi	3.437.125		15				65.991.375	5.076.658	6.034.123
Elektrik, Gaz, Su	54.829		157.260				47.064.526	159.722	1.185.500
İnşaat	1.418.499		4.797				30.692.806	3.083.897	3.682.071
Hizmetler	58.975.028		229.892	331		41.183.344	78.859.331	44.498.944	14.433.565
Toptan ve Perakende Ticaret	4.528.990		1.159				28.329.688	12.725.034	7.306.589
Otel ve Lokanta Hizmetleri	290.228		77				5.369.807	1.405.089	2.449.522
Ulaştırma Ve Haberleşme	634.217		703				20.772.078	4.596.038	1.659.050
Mali Kuruluşlar	52.937.789		160.951	331		41.183.344	10.333.482	23.467.060	524.819
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	156.839		8.723				7.786.563	872.306	1.547.975
Serbest Meslek Hizmetleri	90.982		49.159				1.217.569	591.792	258.673
Eğitim Hizmetleri	151.608		7.296				765.660	303.845	298.340
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	184.375		1.824				4.284.484	537.780	388.597
Diğer	90.334.510	144.923	43.427	1.183		2.179.298	20.912.832	46.145.086	11.426.465
Toplam	154.510.707	144.923	435.933	1.514		43.362.642	250.095.077	101.094.237	37.332.294

(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 ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar (10) Tahsil 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

	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
	81.919	7.347				3.268.338	1.014.740	4.283.078
	68.911	5.469				3.206.399	299.471	3.505.870
	756	169				23.418	430	23.848
	12.252	1.709				38.521	714.839	753.360
	3.395.832	201.314			9.889.253	45.751.087	102.268.598	148.019.685
	18.354	8.691				799.358	4.599.840	5.399.198
	1.254.695	187.562			9.889.253	37.252.070	54.618.736	91.870.806
	2.122.783	5.061				7.699.659	43.050.022	50.749.681
	1.209.249	95.673				15.284.322	24.902.670	40.186.992
	4.176.103	161.550	2.575.566		1.356.120	103.040.729	143.409.045	246.449.774
	1.280.404	98.572			55.092	36.543.215	17.782.313	54.325.528
	218.002	3.709				3.578.934	6.157.500	9.736.434
	156.318	40.128			72.138	9.939.995	17.990.675	27.930.670
	2.306	239	2.575.566		1.228.890	43.687.152	88.727.625	132.414.777
	2.440.521	2.830				5.484.596	7.331.161	12.815.757
	48.527	14.164				1.000.170	1.270.696	2.270.866
	14.789	443				1.190.068	351.913	1.541.981
	15.236	1.465				1.616.599	3.797.162	5.413.761
	720.408	265.531	599.824	22.602.091	528.129	154.297.859	41.605.848	195.903.707
	9.583.511	731.415	3.175.390	22.602.091	11.773.502	321.642.335	313.200.901	634.843.236

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Risk Sınıfları ⁽¹⁾						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.184.366	3.090.875	2.884.674	3.253.014	91.348.625	102.761.554
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	101	123	3.395	10.250	131.037	144.906
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.074	2.594	27.876	173.007	203.545	421.096
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		331	1.183			1.514
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19.220.930	5.122.500	3.247.098	5.688.305	5.844.234	39.123.067
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	17.999.269	16.918.095	19.066.613	29.555.001	168.297.495	251.836.473
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	18.141.193	1.357.406	2.146.880	6.289.339	46.016.969	73.951.787
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.218.847	832.641	1.378.248	2.291.859	29.687.341	35.408.936
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	141.357	9.325	41.151	72.199	446.361	710.393
Toplam	58.920.137	27.333.890	28.797.118	47.332.974	341.975.607	504.359.726

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

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları esas alınmaktadır. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurtdışında yerleşik bankalardan olan alacakların ve "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen merkezi yönetimlerden olan alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları derecelendirme notları çerçevesinde belirlenirken; yurtdışında 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 ⁽¹⁾	148.993.549	23.657.788	14.284.426	30.885.148	83.985.424	338.163.965	1.035.774	220.768	1.216.444
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	160.664.899	23.657.788	14.259.232	30.882.509	78.180.571	325.941.695	1.035.774	220.768	1.216.444

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
	Cari Dönem			
1	Tarım	330.928	270.878	192.097
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	322.555	229.903	175.660
1.2	Ormancılık	5.029	5.128	3.906
1.3	Balıkçılık	3.344	35.847	12.531
2	Sanayi	18.542.999	6.686.903	5.298.244
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	169.513	101.825	90.853
2.2	İmalat Sanayi	6.854.707	3.335.129	2.548.316
2.3	Elektrik, Gaz, Su	11.518.779	3.249.949	2.659.075
3	İnşaat	5.186.550	3.362.137	2.617.679
4	Hizmetler	11.395.201	8.319.278	5.399.390
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	2.813.078	3.447.118	2.566.135
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.881.500	428.255	307.592
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	2.982.967	476.799	812.541
4.4	Mali Kuruluşlar	16.494	11.775	10.664
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.007.420	3.689.345	1.349.859
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	410.285	127.171	103.406
4.7	Eğitim Hizmetleri	117.148	51.684	55.086
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.166.309	87.131	194.107
5	Diğer	5.062.681	2.463.534	1.888.091
6	Toplam	40.518.359	21.102.730	15.395.501

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	7.060.841	6.697.581	-2.466.713		11.291.709
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5.170.153	5.121.376	-4.477.690		5.813.839

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	325.185.134	997.316	326.182.450
KKTC	2.383.346		2.383.346
Almanya	1.523.062	264	1.523.326
İngiltere	1.253.882		1.253.882
Rusya	893.664		893.664
Amerika Birleşik Devletleri	828.478	1.498	829.976
Cayman Adaları	797.356		797.356
Malta	681.165		681.165
Gürcistan	523.362		523.362
Kosova	494.932		494.932
Diğer	2.491.917		2.491.917

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 Oran'ının çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi ve Aktif-Pasif Yönetimi Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2019	5,8900	6,6100
30.12.2019	5,8800	6,5908
27.12.2019	5,8879	6,5721
26.12.2019	5,8675	6,5129
25.12.2019	5,8637	6,5029
24.12.2019	5,8899	6,5319

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

USD: 5,7882 TL

EURO: 6,4339 TL

Kur Riskine Duyarlılık

Grubun, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO, RUB ve GEL kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmesi 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	-74.040	-94.827
	% 10 azalış	74.040	94.827
EURO	% 10 artış	249.693	-85.804
	% 10 azalış	-249.693	85.804
RUB	% 10 artış	61.609	31.292
	% 10 azalış	-61.609	-31.292
GEL	% 10 artış	35.746	15.791
	% 10 azalış	-35.746	-15.791

⁽¹⁾ Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

31 Aralık 2019 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⁾	20.257.076	19.888.728	8.667.162	48.812.966
Bankalar	7.296.930	8.613.563	2.654.864	18.565.357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	649.917	4.459.378	139.039	5.248.334
Para Piyasalarından Alacaklar			120.577	120.577
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.373.512	16.372.634	3.932	19.750.078
Krediler ^{(2) (3)}	77.107.727	76.752.801	2.227.799	156.088.327
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.377.164	1.674.079	248.636	3.299.879
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		67.884		67.884
Maddi Duran Varlıklar ⁽²⁾	100.960	2.775	42.931	146.666
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽²⁾				
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	1.352.775	4.283.046	406.271	6.042.092
Toplam Varlıklar	111.516.061	132.114.888	14.511.211	258.142.160
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.749.760	614.262	1.207.026	3.571.048
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁴⁾	65.746.068	86.859.552	17.635.189	170.240.809
Para Piyasalarından Borçlar	470.364	1.273.078		1.743.442
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28.362.063	39.187.743	15.136	67.564.942
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾		43.210.364	63.098	43.273.462
Muhtelif Borçlar	538.015	1.399.302	115.166	2.052.483
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		16.545		16.545
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾	1.817.224	3.405.431	360.973	5.583.628
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 ⁽⁷⁾	14.762.806	63.697.449	6.881.289	85.341.544
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁷⁾	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
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	92.229.825	132.029.494	10.558.681	234.818.000
Toplam Yükümlülükler	81.179.000	165.992.345	12.576.254	259.747.599
Net Bilanço Pozisyonu	11.050.825	-33.962.851	-2.017.573	-24.929.599
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-10.216.147	32.814.562	3.051.383	25.649.798
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13.386.191	57.968.880	4.670.568	76.025.639
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	23.602.338	25.154.318	1.619.185	50.375.841
Gayrinakdi Krediler	25.868.761	31.457.246	3.250.030	60.576.037

⁽¹⁾ Söz konusu kaleme 8.271.399 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 (1.849.166 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (5.714 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (809.097 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (131.737 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-3.302.667 TL) ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (92.651 TL) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar(Net)(11.691 TL); yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (624.222 TL) ve Özkaynaklar (-244.444 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1.ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (91.867 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

⁽³⁾ Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen döviz endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 3.037.134 TL tutarındaki söz konusu döviz endeksli kredi ve alacakların 1.051.162 TL'si USD'ye, 1.979.562 TL'si EURO'ya, 1.177 TL'si CHF'ye, 5.132 TL'si GBP'ye, 101 TL'si ise JPY'ye endeksli dir.

⁽⁴⁾ Söz konusu kaleme 10.432.383 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.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Ana Ortaklık Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

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

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim ⁽¹⁾		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki ⁽²⁾	
TP	YP ⁽³⁾	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	144.911	-89.635	-1.095.881	-888.207
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-119.204	121.637	1.217.926	991.863

⁽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.

31 Aralık 2019 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, Eftif 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
İhrac Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾	2.841.314	5.104.814	9.204.134	34.278.653	3.239.839		54.668.754
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.736.197	29.306.716	22.553.419	5.658.224	5.052.424		72.306.980
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	741.442	848.129	963.840	429.206	882.373	89.103.581	92.968.571
Toplam Yükümlülükler	186.245.481	66.984.751	46.750.229	43.449.834	9.521.277	212.100.266	565.051.838
Bilançodaki Uzun Pozisyon			77.261.894	95.557.171	31.818.649		204.637.714
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-85.060.128	-15.282.741				-104.294.845	-204.637.714
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.348.491	8.977.261					11.325.752
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.043.647	-169.384	-6.281.134		-9.494.165
Toplam Pozisyon	-82.711.637	-6.305.480	74.218.247	95.387.787	25.537.515	-104.294.845	1.831.587

⁽¹⁾ Türev finansal varlıkları da içermektedir.⁽²⁾ Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.⁽³⁾ Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihrac 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.

31 Aralık 2019 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	20.424.342					20.497.900	40.922.242
Bankalar	7.805.173	1.654.760	1.911.774			3.082.370	14.454.077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	1.958.464	1.481.836	5.216.932	726.809	29.197	421.842	9.835.080
Para Piyasalarından Alacaklar	538.934	174.121	45.114				758.169
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.150.841	6.484.009	8.558.347	9.820.260	12.109.972	726.273	47.849.702
Krediler ⁽²⁾	65.289.619	35.889.261	91.423.375	98.847.005	22.090.913	30.167	313.570.340
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.641.791	4.775.152	10.344.451	6.718.038	3.534.075		29.013.507
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	4.239.609	12.865	100.989	27.431		39.123.346	43.504.240
Toplam Varlıklar	114.048.773	50.472.004	117.600.982	116.139.543	37.764.157	63.881.898	499.907.357
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.382.200	1.271.190	717.521	524.500		652.518	5.547.929
Diğer Mevduat	128.697.570	36.390.167	14.969.154	2.202.323	171.055	61.003.204	243.433.473
Para Piyasalarına Borçlar	9.671.115	723.891	1.585.581				11.980.587
Muhtelif Borçlar	1.342.100	2.416	7.411	4.670		29.242.964	30.599.561
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾	3.451.365	5.333.079	6.357.959	29.030.259	9.178.184		53.350.846
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	12.411.048	31.017.155	19.481.875	6.426.754	3.245.175		72.582.007
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾⁽⁶⁾	1.633.353	1.213.467	1.440.413	519.879		77.605.842	82.412.954
Toplam Yükümlülükler	159.588.751	75.951.365	44.559.914	38.708.385	12.594.414	168.504.528	499.907.357
Bilançodaki Uzun Pozisyon			73.041.068	77.431.158	25.169.743		175.641.969
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-45.539.978	-25.479.361				-104.622.630	-175.641.969
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.288.187	3.831.055		3.253.073			9.372.315
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.668.697		-3.647.895		-7.316.592
Toplam Pozisyon	-43.251.791	-21.648.306	69.372.371	80.684.231	21.521.848	-104.622.630	2.055.723

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Cari Dönem Sonu				
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	9,42		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	7,01		16,31
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,92	4,43		14,26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,30	2,58		11,21
Diğer Mevduat	0,19	1,17	0,04	7,99
Para Piyasalarına Borçlar	0,03	2,46		10,18
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾		5,87		14,22
Fonlar	0,10	1,25		7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,57	3,69		12,25

⁽¹⁾ Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.⁽²⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB		2,00		13,00
Bankalar	2,12	1,95		22,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,93	6,28		17,46
Para Piyasalarından Alacaklar				23,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,00	4,94		17,66
Krediler ⁽¹⁾	4,78	7,60	4,50	20,18
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	0,44	4,18		15,67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,54	2,72		23,71
Diğer Mevduat	0,85	2,44	0,01	17,17
Para Piyasalarına Borçlar	0,61	4,01		23,88
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾		5,83		22,28
Fonlar	0,75	1,50		15,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,39	4,16		17,70

⁽¹⁾ Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.⁽²⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	9.881.738		11.999.250
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler ⁽²⁾	220.768		
Mali Olmayan İştirakler	35.070		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	1.048.160		

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

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

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen ⁽¹⁾	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		8.540.615	8.540.615			
Diğer Hisse Senetleri		57.451	57.451			
Toplam		8.598.066	8.598.066			

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

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	9.881.738	9.881.738	790.539
Diğer Hisse Senetleri	1.303.998	1.635.150	130.812
Toplam	11.185.736	11.516.888	921.351

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 bulundurulması 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para da Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planının devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur.

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2019	168,96	275,51
30.11.2019	178,92	328,70
31.12.2019	200,82	338,46
	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2018	112,61	202,41
30.11.2018	119,23	168,26
31.12.2018	138,11	196,69

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

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾	YP	Toplam Değer ⁽¹⁾	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
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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

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 kullanımının 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 kullanımında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

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

31 Aralık 2019 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	29.655.510	24.420.618						54.076.128
Bankalar	7.580.495	8.787.216	3.204.782	981.538				20.554.031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.024.849	1.636.644	1.475.442	4.153.694	565.020	57.113		9.912.762
Para Piyasalarından Alacaklar		896.131	283.065	252				1.179.448
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.818.173	617.642	1.797.788	3.396.042	29.742.875	23.641.200		61.013.720
Krediler ⁽³⁾⁽⁴⁾	14.992.557	33.519.831	24.280.397	78.102.038	131.086.586	33.945.521	21.204.305	337.131.235
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		963.739	1.298.501	1.865.077	23.697.368	5.814.616		33.639.301
Diğer Varlıklar	6.925.313	5.811.084	67.391	104.374	412.784		34.224.267	47.545.213
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
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	531.001	3.627.537	769.691	686.099	290.840			5.905.168
Diğer Mevduat	85.512.035	163.974.896	30.936.853	13.317.743	2.797.868	346.641		296.886.036
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		4.118.426	4.802.576	28.194.861	23.383.699	11.807.418		72.306.980
Para Piyasalarından Borçlar		3.012.612	7.648	10.075				3.030.335
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾		2.940.384	2.378.367	9.705.462	34.123.617	5.520.924		54.668.754
Muhtelif Borçlar	25.535.220	13.472.368	173.762	9.273	95.371			39.285.994
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	3.056.725	3.641.806	1.620.756	1.200.483	850.326	169.435	82.429.040	92.968.571
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
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	65.164.233	63.852.754	28.126.803	86.232.690	160.449.105	65.200.142	30.881.630	499.907.357
Toplam Yükümlülükler	83.438.434	163.313.793	49.581.730	50.711.134	58.667.112	24.233.924	69.961.230	499.907.357
Likidite Açığı	-18.274.201	-99.461.039	-21.454.927	35.521.556	101.781.993	40.966.218	-39.079.600	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-138	-1.282.502	-2.210.477	672.195	1.418.974	149.018		-1.252.930
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	507.307	46.493.448	22.399.307	22.090.753	34.751.903	32.545.126		158.787.844
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	507.445	47.775.950	24.609.784	21.418.558	33.332.929	32.396.108		160.040.774
Gayrinakdi Krediler	51.826.697	2.932.474	6.040.893	19.217.646	8.577.867	4.957.903		93.553.480

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

⁽²⁾ Türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽³⁾ Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

⁽⁴⁾ Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

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

⁽⁶⁾ Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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 içermektedir.

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	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 ⁽²⁾		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.

⁽²⁾ TFRS 16 "Kiralamalar" standardı 01.01.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmış olup, önceki dönemde düzeltme yapılmamıştır.

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	61.655.721	131.637.381	38.550.442	16.140.289	2.822.524	208.792	251.015.149	2.033.747	248.981.402
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		2.346.803	5.172.123	27.194.226	29.741.005	15.156.801	79.610.958	7.028.951	72.582.007
Para Piyasalarına Borçlar		9.677.137	750.531	1.631.115			12.058.783	78.196	11.980.587
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net) ⁽¹⁾		3.506.340	4.474.676	8.990.052	35.821.205	12.141.809	64.934.082	11.583.236	53.350.846

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

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

31 Aralık 2019 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	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

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

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 hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 8,16 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2018: % 7,42). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ⁽¹⁾	522.510.821	497.788.697
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark ⁽¹⁾	-1.965.094	-2.118.660
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	-2.466.092	-2.331.604
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	1.565.916	11.151.168
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	7.911.768	9.473.668
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	-593.265	1.278.881
Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾	721.302.308	682.101.137

⁽¹⁾ "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2019 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2019 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	545.377.636	502.918.430
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-1.183.412	-922.979
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	544.194.224	501.995.451
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	4.902.196	7.010.670
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	2.466.092	2.331.604
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	7.368.288	9.342.274
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	2.938.119	5.648.006
Araçlık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	2.938.119	5.648.006
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	174.219.331	174.222.497
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-7.417.654	-9.107.091
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	166.801.677	165.115.406
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	58.827.327	50.613.463
Toplam Risk Tutarı	721.302.308	682.101.137
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	8,16	7,42

⁽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 değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen ve aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 15.605 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	1.179.448	758.169	1.179.448	758.169
Bankalar	20.554.031	14.454.077	20.536.034	14.472.748
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	61.013.720	47.849.702	61.013.720	47.849.702
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	33.639.301	29.013.507	33.757.348	26.919.760
Krediler ⁽¹⁾	316.028.505	301.078.302	316.422.287	286.988.954
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.905.168	5.547.929	5.832.104	5.458.683
Diğer Mevduat	296.886.036	243.433.473	296.379.917	243.463.550
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	72.306.980	72.582.007	70.338.442	70.840.615
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	54.668.754	53.350.846	54.785.418	49.945.534
Muhtelif Borçlar	39.344.944	30.632.090	39.344.944	30.632.090

⁽¹⁾ Faktoring ve Leasing alacakları dahil bakiyelerdir.

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

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

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

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

31 Aralık 2019 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 Yan. Fin. Var.			
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 Borçlar		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.

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

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

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	2.595.148	245.659
Alışlar	476.387	106.912
İtfa veya Satış	-51.633	-67.307
Değerleme Farkı	277.913	2.148
Transferler	-526.229	2.307.736
Dönem Sonu Bakiye	2.771.586	2.595.148

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 kullanılan krediyi içermektedir. Bahse konu kredinin gerçeğe uygun değeri muhtelif değerlendirme yöntemleri sonucunda tespit edilmiştir. Söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler kredinin taşınan değerini etkileyebilmektedir.

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

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a.1. Grubun risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

Söz konusu 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 kalabilecek riskler nedeniyle Grubun zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manüeller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler personele duyurulur.

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2019 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. Risk limitlerinin yasal limitlere kadar aşımı, istisna işlemi olarak kabul edilir. İstisna işlemine ilişkin yetki Yönetim Kurulu'na aittir. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubunca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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 yararlanır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

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

Validasyon Faaliyetleri

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

İştirak Riski Faaliyetleri

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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)	401.894.678	370.823.510	32.151.574
Standart yaklaşım	401.894.678	370.823.510	32.151.574
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	8.582.423	10.905.200	686.594
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8.582.423	10.905.200	686.594
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi	3.175.390	461.008	254.031
KYK'ya yapılan yatırımlar-İzahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski		1.125	
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	8.563.275	6.431.838	685.062
Standart yaklaşım	8.563.275	6.431.838	685.062
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	35.636.968	29.686.001	2.850.957
Temel gösterge yaklaşımı	35.636.968	29.686.001	2.850.957
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	551.920	454.353	44.154
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	458.404.654	418.763.034	36.672.372

31 Aralık 2019 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:

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar ⁽¹⁾	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar ⁽²⁾	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları ⁽²⁾				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	43.787.918	54.076.128	54.076.128				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	20.090.684	21.733.479	21.733.479				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.533.067	4.801.495	1.074.673			3.726.822	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.689.375	61.013.720	61.013.720			484.050	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	5.372.307	5.111.267	5.111.267	5.111.267		2.473.546	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	148.257						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler ⁽³⁾	317.641.043	337.131.235	337.131.235				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	34.473.845	33.639.301	33.639.301				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15.416.715	17.117.296	17.117.296				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	662.585	1.190.220	1.190.220				
Ortaklık Yatırımları	862.114	11.190.991	11.190.991				
Maddi Duran Varlıklar	22.326.181	7.994.765	7.994.765				91.213
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.638.526	1.196.724	1.196.724				1.125.231
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	4.278.929	3.444.979	3.444.979				
Cari Vergi Varlığı	100.842	23.646	23.646				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.007.255	1.950.997	1.950.997				
Diğer Aktifler	26.314.608	37.670.187	37.670.187				
Toplam Varlıklar	522.510.821	565.051.838	561.325.016	5.111.267		6.684.418	1.216.444
Yükümlülükler							
Mevduat	258.652.586	302.791.204					
Alınan Krediler	80.366.496	72.306.980		8.040.905			
Para Piyasalarına Borçlar	10.281.829	3.030.335		2.863.882			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	45.755.636	39.291.778					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	4.025.877	2.731.824				2.731.824	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	120.139						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.271.839	956.884					
Karşılıklar	18.394.052	17.860.585					
Cari Vergi Borcu	1.413.333	1.586.552					
Ertelenmiş Vergi Borcu	361.368	76.292					
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	14.620.010	15.376.976					
Diğer Yükümlülükler	20.493.036	43.340.961					
Özkaynaklar	66.754.620	65.701.467					
Toplam Yükümlülükler	522.510.821	565.051.838		10.904.787		2.731.824	

⁽¹⁾ Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2019 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2019 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

⁽²⁾ 31.12.2019 tarihli finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

⁽³⁾ Kiralama İşlemlerinden alacaklar ve Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	40.846.414	40.922.242	40.922.242				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	15.619.444	15.212.246	15.212.246				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.504.888	3.497.105	2.417.587			1.079.518	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47.859.826	47.849.702	47.849.702			874.188	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	6.337.975	6.337.975	6.337.975	6.337.975		3.662.236	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım							
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler ⁽¹⁾	312.264.351	313.570.340	313.570.340				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	30.780.111	29.013.507	29.013.507				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	12.283.289	12.239.707	12.239.707				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	283.339	283.138	283.138				
Ortaklık Yatırımları	859.618	9.418.560	9.418.560				
Maddi Duran Varlıklar	19.666.272	7.104.041	7.104.041				99.855
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.588.723	883.541	883.541				858.824
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	4.281.513	3.704.581	3.704.581				
Cari Vergi Varlığı	205.884	170.828	170.828				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.352.038	1.543.870	1.543.870				
Diğer Aktifler	23.621.590	32.635.388	32.635.388				
Toplam Varlıklar	497.788.697	499.907.357	498.827.839	6.337.975		5.615.942	958.679
Yükümlülükler							
Mevduat	246.122.957	248.981.402					
Alınan Krediler	77.779.020	72.582.007		6.758.265			
Para Piyasalarından Borçlar	11.980.587	11.980.587		9.489.236			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	42.362.850	40.642.271					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	4.558.566	4.558.286				4.558.286	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım							
Kiralama İşlemlerinden Borçlar							
Karşılıklar	17.245.387	15.161.685					
Cari Vergi Borcu	1.982.036	1.728.531					
Ertelenmiş Vergi Borcu	328.773	80.066					
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	12.708.575	12.708.575					
Diğer Yükümlülükler	19.179.708	35.869.054					
Özkaynaklar	63.540.238	55.614.893					
Toplam Yükümlülükler	497.788.697	499.907.357		16.247.501		4.558.286	

⁽¹⁾ Kiralama İşlemlerinden alacaklar ve Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	565.051.838	561.325.016	5.111.267		6.684.418
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş 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.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	499.907.357	498.827.839	6.337.975		5.615.942
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları			-16.247.501		
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	499.907.357	498.827.839	22.585.476		5.615.942
4	Bilanço dışı tutarlar	339.812.803	65.352.486	8.402.989		
5	Repo ve benzeri işlemler ⁽¹⁾			4.869.902		
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar ⁽²⁾		-7.873.623			
11	Risk tutarları		556.306.702	13.272.891		5.615.942

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	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 zararına yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler ⁽¹⁾	12.194.630	292.968.540	6.900.407	298.262.763
Borçlanma araçları		73.902.984		73.902.984
Bilanço dışı alacaklar	548.071	157.779.571	366.677	157.960.965
Toplam	12.742.701	524.651.095	7.267.084	530.126.712

⁽¹⁾ Detaylarına Beşinci Bölüm I.b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi yukarıdaki tablolara 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	12.492.038	5.798.871
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	13.812.459	14.070.206
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-109.537	-92.081
Aktiften silinen tutarlar	-1.572.250	-1.166.361
Diğer değişimler	-3.519.980	-6.118.597
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	21.102.730	12.492.038

⁽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 kullanılan 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, sektörlerle ve kalan vadelerine göre kırımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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. 2019 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 1.572.250 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	20.704.129	10.953.691	12.109.719	6.742.219
Avrupa Birliği Ülkeleri	224.265	183.557	207.501	161.741
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1.604	1.339	1.249	1.000
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri			5	5
ABD, Kanada	8.505	5.528	2.138	1.565
Diğer Ülkeler	164.227	147.594	171.426	154.311
Toplam	21.102.730	11.291.709	12.492.038	7.060.841

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

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

c.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

c.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

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

⁽¹⁾ Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

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

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar ⁽¹⁾	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler ⁽²⁾	276.749.796	5.267.511	2.602.449	16.245.456	14.098.901		
Borçlanma araçları	73.902.984						
Toplam	350.652.780	5.267.511	2.602.449	16.245.456	14.098.901		
Temerrüde düşmüş	5.294.223						

⁽¹⁾ Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

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

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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

31 Aralık 2019 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	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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar**

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

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden (merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil) kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 23.11.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4 hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4 hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4 hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4 hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır.

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.

31 Aralık 2019 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 için) ⁽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 için)			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.

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

d.3. Kredi değerlendirme 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	7.264.654	2.357.342	8.402.989	2.803.995
KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Toplam Tutar	7.264.654	2.357.342	8.402.989	2.803.995

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları							Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	
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 İpotegiyle 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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları							Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	160.347					3.809		164.156
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar						1.698		1.698
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			1.594.920	7.466.977		83.662		9.145.559
Kurumsal Alacaklar				2.541		3.938.867		3.941.408
Perakende Alacaklar					20.070			20.070
Gayrimenkul İpotekleriyle 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	160.347		1.594.920	7.469.518	20.070	4.028.036		13.272.891

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					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	

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

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 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	423.129	7.906	236.485	4.373
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	354.060	7.081	210.519	4.210
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	333.898	6678	208.966	4.179
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	20.162	403	1.553	31
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı	44.734		20.552	
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı	24.335	825	5.414	163
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				
Nitelikli MKT'ye olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar				
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri				
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı				
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı				
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Ana Ortaklık Banka'nın alım-satım portföyü; aktif olarak alım-satımına 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 kalan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayırımıyla günlük olarak ölçülmekte, raporlamaya konu edilmekte ve limitlerin belirlenmesinde esas alınmaktadır. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

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

f.2. Standart yaklaşım

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler	8.175.301	6.281.763
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3.021.050	2.508.913
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	965.063	764.475
Kur riski	3.825.625	2.277.750
Emtia riski	363.563	730.625
Opsiyonlar	387.974	150.075
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	387.974	150.075
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	8.563.275	6.431.838

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2019 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 35.636.968 TL (31.12.2018 29.686.001 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilgili bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

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

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan kazanç ve kayıplar, bahse konu faiz değişimlerinin gerçekleşmesi halinde oluşacak kar/zarardan ziyade, Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin ekonomik değerlerindeki -piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevirmeleri 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	-7.266.235	-10,50%
TL	(-) 400	6.862.050	9,92%
EURO	(+) 200	-570.281	-0,82%
EURO	(-) 200	481.972	0,70%
USD	(+) 200	-219.256	-0,32%
USD	(-) 200	522.364	0,75%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		7.866.386	11,37%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-8.055.772	-11,64%

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 2019 yıl sonu itibarıyla 7 defa toplanmış ve toplam 13 adet karar almıştır.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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.

2019 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özelliikli çalışan sayısı 23'tür.

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

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

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

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

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

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

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

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

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

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	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	5.736.914	560.736	20.022	74.057	2.844.554	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
Azinlık 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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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	2.091.656	3.428.324	2.256.662	2.600.766
TCMB	3.171.506	45.204.187	4.170.937	31.819.518
Diğer		180.455		74.359
Toplam	5.263.162	48.812.966	6.427.599	34.494.643

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.171.506	20.792.607	4.170.937	14.050.734
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer ⁽¹⁾		24.411.580		17.768.784
Toplam	3.171.506	45.204.187	4.170.937	31.819.518

⁽¹⁾ TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutandır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1-%7 aralığında, YP mevduat için %15-%19 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlerde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD 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:

31.12.2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 44.061 TL'dir (31.12.2018: 37.207 TL).

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

31.12.2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 91.705 TL'dir (31.12.2018: 202.590 TL).

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

Söz konusu özel amaçlı şirkete bu kapsamda kullandırılmış olan ve yukarıda değinilen sermaye artırımı sonrasında kalan toplam 2.149.813 TL tutarındaki kredi (31.12.2018: 2.417.587 TL), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Olarak Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde izlenmektedir. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam varlık için muhasebeleştirilen değer düşüşü tutarı 286.360 TL olup tamamı belirtilen kalem altında sınıflandırılmıştır.

Kredi ve sermayeye dönüşen toplam 2.676.049 TL tutarındaki varlık, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı ve TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer, bağımsız değerlendirme şirketi tarafından indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri, analist raporları gibi muhtelif metotların dikkate alınması sonucu tespit edilmiş olup söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İlgili varlığın bakiyesi finansal tablolarda TFRS 13 "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

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

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.061.158 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	95.400	320.138	257.032	467.616
Swap İşlemleri	168.784	4.403.159	411.428	4.968.271
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	1.511	54.391	6.428	227.200
Diğer				
Toplam	265.695	4.777.688	674.888	5.663.087

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

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1.767.681	5.338.759	1.658.080	3.672.159
Yurt Dışı	220.993	13.226.598	284.414	8.839.424
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	1.988.674	18.565.357	1.942.494	12.511.583

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	6.655.724		5.131.979	
ABD, Kanada	4.165.684		2.151.729	
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	62.203		41.265	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	1.820.577	743.403	1.517.721	281.144
Toplam	12.704.188	743.403	8.842.694	281.144

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	35.635			24.840		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	36.637			23.703		
Dönem İçi Çıkanlar	-20.601			-14.837		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	239			1.929		
Dönem Sonu Karşılık	51.910			35.635		

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:

31.12.2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.802.629 TL'dir (31.12.2018: 9.571.244 TL).

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

31.12.2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 2.423.549 TL'dir (31.12.2018: 6.653.057 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	59.981.477	49.646.972
Borsada İşlem Gören	41.483.412	34.627.782
Borsada İşlem Görmeyen (1)	18.498.065	15.019.190
Hisse Senetleri	592.349	411.949
Borsada İşlem Gören	31.479	29.039
Borsada İşlem Görmeyen	560.870	382.910
Değer Azalma Karşılığı (-)	831.857	2.577.316
Diğer	1.271.751	368.097
Toplam	61.013.720	47.849.702

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	270.296	444	244.748	374
Toplam	270.296	444	244.748	374

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	275.510.146	19.225.408	9.947.650	11.345.301
İşletme Kredileri	111.770.759	12.186.109	6.122.835	5.635.911
İhracat Kredileri	20.877.021	618.152	148.264	152.391
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	9.726.272			
Tüketici Kredileri	45.543.045	2.634.357	201	1.044.840
Kredi Kartları	18.772.757	664.780	473.727	
Diğer	68.820.292	3.122.010	3.202.623	4.512.159
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	275.510.146	19.225.408	9.947.650	11.345.301

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.710.047		2.054.722	
Kredi Riskinde Önemli Artış		4.103.792		3.115.431

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

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa Vadeli Krediler	68.565.684	2.663.635	1.160.054
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	206.944.462	16.561.773	20.132.897

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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	1.379.351	45.827.240	380.418	47.587.009
Konut Kredisi	11.446	17.305.368	116.101	17.432.915
Taşıt Kredisi	27.250	499.549	5.137	531.936
İhtiyaç Kredisi	1.340.655	28.022.323	259.180	29.622.158
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		4.615	14.768	19.383
Konut Kredisi		4.615	14.768	19.383
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	662	186.717	691	188.070
Konut Kredisi		12.791	55	12.846
Taşıt Kredisi		225		225
İhtiyaç Kredisi	662	173.701	636	174.999
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	13.861.588	775.948	52.224	14.689.760
Taksitli	5.494.744	775.948		6.270.692
Taksitsiz	8.366.844		52.224	8.419.068
Bireysel Kredi Kartları-YP	22.527			22.527
Taksitli				
Taksitsiz	22.527			22.527
Personel Kredileri-TP	18.847	124.656	1.167	144.670
Konut Kredisi		2.464	8	2.472
Taşıt Kredisi		146	1	147
İhtiyaç Kredisi	18.847	122.046	1.158	142.051
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	464	4.835	26	5.325
Konut Kredisi		897	8	905
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	464	3.938	18	4.420
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	104.822	2.798	194	107.814
Taksitli	41.068	2.798		43.866
Taksitsiz	63.754		194	63.948
Personel Kredi Kartları-YP	477			477
Taksitli				
Taksitsiz	477			477
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.219.416		17.174	1.236.590
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	41.396			41.396
Toplam	16.649.550	46.926.809	466.662	64.043.021

31 Aralık 2019 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	2.336.598	38.208.813	733.050	41.278.461
İşyeri Kredileri	339	893.940	7.712	901.991
Taahhüt Kredileri	97.766	2.143.039	22.411	2.263.216
İhtiyaç Kredileri	2.238.493	35.171.834	702.927	38.113.254
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		798.805	541.159	1.339.964
İşyeri Kredileri		16.264	12.029	28.293
Taahhüt Kredileri		74.852	42.143	116.995
İhtiyaç Kredileri		707.689	486.987	1.194.676
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	102.758	5.356.678	56.662	5.516.098
İşyeri Kredileri				
Taahhüt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	41.607	5.144.670	54.722	5.240.999
Diğer	61.151	212.008	1.940	275.099
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5.004.540	70.846	14.645	5.090.031
Taksitli	2.203.031	70.846		2.273.877
Taksitsiz	2.801.509		14.645	2.816.154
Kurumsal Kredi Kartları-YP	655			655
Taksitli				
Taksitsiz	655			655
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.377.574		35.770	1.413.344
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	553			553
Toplam	8.822.678	44.435.142	1.381.286	54.639.106

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.747.562	1.447.728
Özel	311.280.943	299.630.574
Toplam	316.028.505	301.078.302

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	304.151.714	288.313.809
Yurt Dışı Krediler	11.876.791	12.764.493
Toplam	316.028.505	301.078.302

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	218	278
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	218	278

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	815.278	1.074.128
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.246.343	1.439.225
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7.230.088	4.547.488
Toplam	11.291.709	7.060.841

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	66.918	1.041.075	878.136
Yeniden Yapılandırılan Krediler	66.918	1.041.075	878.136
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	47.359	54.189	74.445
Yeniden Yapılandırılan Krediler	47.359	54.189	74.445

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.172.533	3.447.008	5.872.497
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.863.171	3.098.012	4.330.229
Bireysel Krediler	159.048	207.231	766.827
Kredi Kartları	103.523	135.927	645.159
Diğer	46.791	5.838	130.282
Dönem İçinde İntikal (+)	13.085.544	328.879	398.036
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.556.626	319.174	365.161
Bireysel Krediler	907.654	5.296	3.744
Kredi Kartları	570.410	2.608	904
Diğer	50.854	1.801	28.227
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		12.992.394	8.480.687
Kurumsal ve Ticari Krediler		11.800.113	7.699.756
Bireysel Krediler		678.219	441.592
Kredi Kartları		450.510	320.692
Diğer		63.552	18.647
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	12.992.394	8.480.687	
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.800.113	7.699.756	
Bireysel Krediler	678.219	441.592	
Kredi Kartları	450.510	320.692	
Diğer	63.552	18.647	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.326.043	1.042.147	1.364.826
Kurumsal ve Ticari Krediler	978.593	815.041	1.071.926
Bireysel Krediler	208.296	138.424	202.799
Kredi Kartları	115.921	69.172	84.103
Diğer	23.233	19.510	5.998
Kayıttan Düşülen	19.421	10.827	873.597
Kurumsal ve Ticari Krediler	17.654	6.684	841.013
Bireysel Krediler	343	592	4.725
Kredi Kartları	156	516	22.163
Diğer	1.268	3.035	5.696
Satılan (-)		115	668.290
Kurumsal ve Ticari Krediler			166.154
Bireysel Krediler		82	227.234
Kredi Kartları		33	272.751
Diğer			2.151
Kur Değişimi Etkisi	1.950	80.507	21.042
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.830	79.386	18.444
Bireysel Krediler	120	1.121	2.598
Kredi Kartları			
Diğer			
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
Karşılık (-)	815.278	3.246.343	7.230.088
Kurumsal ve Ticari Krediler	658.246	2.930.232	5.961.914
Bireysel Krediler	86.130	165.635	614.418
Kredi Kartları	66.855	135.575	522.534
Diğer	4.047	14.901	131.222
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.106.891	4.068.669	4.635.461

Takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün; 246.108 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 2019 yılı Mayıs ayında 23.600 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 422.297 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız ise 2019 yılı Eylül ayında 29.700 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Hayat Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş. ve Doğru Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki Efes Varlık Yönetimi A.Ş.'ye devredilen takipteki kredi alacaklarına ilişkin bakiye ise "kayıttan düşülen" olarak sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.106.891	4.068.669	4.635.461
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.922.169	7.315.012	11.750.967
Karşılık Tutarı (-)	815.278	3.246.343	7.130.240
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.106.891	4.068.669	4.620.727
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			114.582
Karşılık Tutarı (-)			99.848
Diğer Krediler (Net)			14.734
Önceki Dönem (Net)	2.098.405	2.007.783	1.325.009
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.172.533	3.447.008	5.773.424
Karşılık Tutarı (-)	1.074.128	1.439.225	4.463.222
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.098.405	2.007.783	1.310.202
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			99.073
Karşılık Tutarı (-)			84.266
Diğer Krediler (Net)			14.807

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

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilecektir. Cari dönemde Banka'nın bu yöntem çerçevesinde kayıttan düşüldüğü kredisi bulunmamaktadır.

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	2.054.722	3.115.431	7.060.841	2.268.504	1.379.766	4.262.696
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.264.618	3.290.871	5.591.903	642.091	2.876.423	2.911.316
Dönem İçi Çıkanlar	-1.388.955	-1.566.481	-990.900	-811.360	-154.866	-406.385
Aktiften Silinen			-1.463.249			-1.166.361
1. Aşamaya Transfer	121.867	-115.287	-6.580	58.522	-50.380	-8.142
2. Aşamaya Transfer	-340.375	346.359	-5.984	-326.884	331.693	-4.809
3. Aşamaya Transfer	-46.968	-1.019.624	1.066.592	-84.310	-1.350.864	1.435.174
Kur Farkı	45.138	52.523	39.086	308.159	83.659	37.352
Dönem Sonu Karşılık	1.710.047	4.103.792	11.291.709	2.054.722	3.115.431	7.060.841

f. İtfâ edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:**f.1.** Teminata verilen/bloke edilen itfâ edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

31.12.2019 tarihi itibarıyla itfâ edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.580.545 TL'dir (31.12.2018: 2.694.226 TL).

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

31.12.2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfâ edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 465.212 TL'dir (31.12.2018: 4.380.775 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	32.736.600	28.228.130
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	32.736.600	28.228.130

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	33.639.301	29.013.507
Borsada İşlem Görenler	32.779.106	27.918.919
Borsada İşlem Görmeyenler ⁽¹⁾	860.195	1.094.588
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	33.639.301	29.013.507

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	29.013.507	9.193.175
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	375.173	668.592
Yıl İçindeki Alımlar	11.617.638	21.501.275
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-8.515.412	-3.737.743
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	1.148.395	1.388.208
Dönem Sonu Toplamı	33.639.301	29.013.507

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen 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	8.564			7.423		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	7.476			6.603		
Dönem İçi Çıkanlar	-4.539			-5.773		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	247			311		
Dönem Sonu Karşılık	11.748			8.564		

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
5.249.643	1.072.947	154.138	346.762	15	164.509	103.243	

⁽¹⁾ Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	181.741	163.821
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	39.027	17.920
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	220.768	181.741
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

⁽²⁾ Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	220.768	181.741
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	220.768	181.741

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

g.5. Borsaya kote iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

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

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.736.081	5.615.767	3.860.612	1.209.037	1.114.079
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	441.749	224.622	1.316	4.967	74.173
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.294.332	5.391.145	3.859.296	1.204.070	1.039.906
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	5.294.332	5.391.145	3.859.296	1.204.070	1.039.906
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.273.513				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	2.273.513				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	7.567.845	5.391.145	3.859.296	1.204.070	1.039.906
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	7.567.845	5.391.145	3.859.296	1.204.070	1.039.906

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ.3. Konsolide edilen bağıli 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	44,16	55,84
2- Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	73,49	26,51
3- Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65,06	34,94
4- İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,52	56,48
5- İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,41	56,59
6- İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	56,25	43,75
7- İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,95	66,05
8- İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,92	33,08
9- İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	68,48	31,52
10- İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25,67	74,33
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	68,48	31,52
15- Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	68,48	31,52
16- Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	77,06	22,94
17- TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	39,26	60,74
18- Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,95	56,05
19- Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	42,66	57,34
20- Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	42,66	57,34

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağıli 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-	9.439.606	1.827.674	280.445	322.149	92.018	449.201	324.507	2.229.000	
2-	27.146.995	1.285.889	259.064	293.169	35.062	360.692	254.663	2.941.630	
3-	244.311	21.162	12.053	60.928	37	-5.796	394		
4-	3.265.228	300.494	2.409	463.111	2.404	-23.348	147.018		
5-	9.088.299	1.273.933	18.371	951.136	4.593	84.292	197.537	2.667.182	
6-	5.716.357	3.860.227	4.025.325	12.812	708	297.390	341.611	1.673.019	
7-	265.801	261.774	1.715	9.267	9.094	1.736	3.074	248.518	
8-	142.195	124.895	9.916	9.966	14.776	37.145	26.254		
9-	6.717.106	1.393.135	154.037	254.079	378.617	420.975	234.285	1.623.060	
10-	276.918	275.238	724	37.886	18.628	64.271	31.366	297.590	
11-	12.000.811	1.369.801	168.516	369.824	2.565	77.784	132.734		
12-	1.598.549	403.334	46.994	99.454	12.055	16.796	10.286		
13-	570.461	177.827	1.931	33.007		11.640	12.993		
14-	3.345	2.457	651	458		-782	-1.732		
15-	97.536	19.546	692	6.046		-235	-1.574		
16-	4.531.965	2.135.841	639.471	285.103	68.809	312.511	278.213		
17-	575.200	310.107	563.012	1.715		52.113	-61.889	406.200	
18-	42.253.011	5.178.989	690.601	3.313.001	13.399	736.141	663.263	3.421.600	
19-	927.722	116.324	10.804	56.342	5.264	16.588	11.361		
20-	150.647	173	9			23			

⁽¹⁾ Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.⁽²⁾ Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	8.255.742	6.447.697
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar ⁽²⁾	8.500	157.796
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı ⁽³⁾	1.651.460	1.650.249
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	9.915.702	8.255.742
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

⁽²⁾ Cari dönemdeki tutar Milli Reasürans T.A.Ş.'nin paylarının nakit alımından, önceki dönemdeki tutar ise İşbank AG ve JSC Isbank Georgia'nın nakit sermaye artırımlarına iştirak edilmesinden kaynaklanmaktadır.

⁽³⁾ Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	4.183.845	3.432.976
Sigorta Şirketleri	2.836.609	2.294.172
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	331.262	300.038
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.563.986	2.228.556
Toplam	9.915.702	8.255.742

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	6.065.370	5.082.435
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		

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

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklığı Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. cari dönemde 526 TL'si iç kaynaklardan, 6.873 TL'si ise nakit karşılanmak üzere 7.399TL sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. Diğer ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak yapılan nakdi sermaye artırımının tamamı İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından karşılanmış olup, şirketteki pay oranı %93,46'dan %95,37'ye yükselmiştir.

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

31 Aralık 2019 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 kiralama yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	2.439.094	2.075.844	2.553.899	2.181.081
1- 4 Yıl Arası	3.132.209	2.775.490	3.186.473	2.827.903
4 Yıdan Fazla	281.364	266.556	392.699	354.005
Toplam	5.852.667	5.117.890	6.133.071	5.362.989

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.852.667	6.133.071
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	734.777	770.082
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5.117.890	5.362.989

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

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.12.2019 itibarıyla toplam tutarı 15.278 TL'dir (31.12.2018: 16.800 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		67.884		
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		67.884		

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	6.078.539		216.222	28.073	3.016.341	9.339.175
Birikmiş Amortisman	-17.827			-17.337	-2.199.970	-2.235.134
Net Defter Değeri	6.060.712		216.222	10.736	816.371	7.104.041
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.060.712		216.222	10.736	816.371	7.104.041
Dönem İçi Değişimler (Net) ⁽¹⁾	65.977	1.258.025	8.126	9.819	181.450	1.523.397
Amortisman Bedeli	-50.553	-328.564		-4.513	-267.207	-650.837
Değer Azalış Karşılığı (Net)						
Kur Farkları (Net) ⁽¹⁾	5.052	-627		-60	13.799	18.164
Dönem Sonu Maliyet	6.145.347	1.512.690	224.348	36.221	2.938.507	10.857.113
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-64.159	-583.856		-20.239	-2.194.094	-2.862.348
Dönem Sonu Net Defter Değeri	6.081.188	928.834	224.348	15.982	744.413	7.994.765

⁽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	847.567	746.079
Dönem İçi Değişimler (Net) ⁽¹⁾	656.215	438.027
Amortisman Bedeli	-352.303	-361.958
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları ⁽¹⁾	9.271	25.419
Dönem Sonu Maliyet	3.372.579	2.697.676
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-2.211.829	-1.850.109
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.160.750	847.567

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

İ. 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 177.081 TL'dir (31.12.2018: 160.525 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.704.581	3.454.409
Dönem İçi Değişimler (Net) ⁽¹⁾	-501.456	73.197
Değerleme Artışı/Azalışı	241.854	176.975
Dönem Sonu Değeri	3.444.979	3.704.581

⁽¹⁾ Cari 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.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2019 tarihi itibarıyla 1.950.997 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	438.369	371.911
Karşılıklar ⁽¹⁾	-2.521.953	-2.187.060
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	11.924	8.484
Finansal Varlıkların Değerlemesi	180.161	253.845
Diğer	-59.498	8.950
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-1.950.997	-1.543.870

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.463.804	469.786
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	1.051.344	141.669
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-644.322	379.164
Kur Farkı	3.879	1.480
Diğer ⁽¹⁾		471.705
Ertelenmiş Vergi Varlığı ⁽²⁾	1.874.705	1.463.804

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

⁽²⁾ Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 1.950.997 TL ertelenmiş vergi varlığı, 76.292 TL ertelenmiş vergi borcu borcu bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2'no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	283.138	184.644
Dönem İçi Değişimler (Net)	900.446	96.267
Amortisman Bedeli	-119	-80
Kur Farkı	6.755	2.307
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.190.220	283.138

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

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ise gayrimenkullerden oluşmaktadır. Cari dönemdeki dönem içerisindeki değişim bakiyesinde, yukarıda sözü edilen sermaye yatırımı dışında, diğer aktifler altında izlenmekte iken dönem içinde satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırılan, bir alacaktan dolayı edinilen 330.000 TL'lik gayrimenkul de bulunmaktadır. Gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

o. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Cari Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	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.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Önceki Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12.472.415		1.873.572	47.480.107	7.676.938	596.930	672.433	9.964	70.782.359
Döviz Tevdiat Hesabı	34.049.703		11.558.087	61.291.529	6.362.894	3.522.348	11.262.980	1.324	128.048.865
Yurt İçinde Yer. K.	28.632.603		10.147.637	52.426.146	4.359.441	1.179.939	3.586.575	1.099	100.333.440
Yurt Dışında Yer. K.	5.417.100		1.410.450	8.865.383	2.003.453	2.342.409	7.676.405	225	27.715.425
Resmi Kur. Mevduatı	936.429		2.804	38.128	1.045	1	546		978.953
Tic. Kur. Mevduatı	8.284.634		4.555.061	10.570.388	2.081.922	203.302	1.120.811		26.816.118
Diğ. Kur. Mevduatı	367.443		81.886	3.750.022	6.353.013	29.923	52.839		10.635.126
Kıymetli Maden DH	4.892.580		98.617	142.590		981.989	56.276		6.172.052
Bankalar Mevduatı	652.517		1.067.498	1.550.728	778.507	359.776	1.138.903		5.547.929
TCMB	126								126
Yurt İçi Bankalar	10.316		835.454		603.030	2.044	4.165		1.455.009
Yurt Dışı Bankalar	641.975		232.044	1.550.728	175.477	357.732	1.134.738		4.092.694
Katılım Bankaları	100								100
Diğer									
Toplam	61.655.721		19.237.525	124.823.492	23.254.319	5.694.269	14.304.788	11.288	248.981.402

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	44.102.037	31.872.642	36.391.606	38.047.628
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	34.185.261	21.865.360	66.511.898	56.323.397
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	5.898.896	3.254.664	4.305.318	2.616.606
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	11.930.319	10.175.089	1.266.511	1.059.409
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.170.490	1.028.605
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	22.831	28.304
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı ⁽¹⁾	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	162.530	196.592	394.935	270.107
Swap İşlemleri	518.102	1.780.176	1.303.096	2.154.610
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	559	57.320	2.367	257.359
Diğer				3.554
Toplam	681.191	2.034.088	1.700.398	2.685.630

⁽¹⁾ Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farkları içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.f no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		925.967		539.698
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	3.246.629	4.768.303	1.159.839	3.883.280
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.495.409	61.870.672	2.034.304	64.964.886
Toplam	4.742.038	67.564.942	3.194.143	69.387.864

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.701.261	4.933.433	1.110.046	5.492.850
Orta ve Uzun Vadeli	2.040.777	62.631.509	2.084.097	63.895.014
Toplam	4.742.038	67.564.942	3.194.143	69.387.864

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Nisan 2019	75.000.000 EURO	1 yıl
Mayıs 2019	323.500.000 USD + 644.940.000 EURO	1 yıl
Temmuz 2019	67.500.000 USD + 97.500.000 EURO	1 yıl
Kasım 2019	215.000.000 USD + 545.000.000 EURO	1 yıl

Seküritletasyon işlemleri:

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

TIB aracılığıyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	31.12.2019 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	59.375.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	30.000.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	180.000.000 USD
Mart 2015	555.000.000 USD	5-15 yıl	82.000.000 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	158.987.500 USD
Ekim 2016	240.000.000 USD	5-12 yıl	162.138.833 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	152.850.000 USD
Aralık 2017	265.000.000 USD	5-7 yıl	265.000.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 EURO	5 yıl	125.000.000 EURO
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	125.000.000 USD

Diğer işlemler:

Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritletasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	7.506.622		8.370.994	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	138.244			
Tahvil	1.469.342	30.177.570	1.267.533	31.003.744
Toplam	9.114.208	30.177.570	9.638.527	31.003.744

d. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin % 54'ü mevduattan, % 13'ü alınan kredilerden, % 10'u ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden ve % 1'i para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritletasyon, post-finance ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıdan Az	29.821	12.608
1 - 4 Yıl Arası	267.671	200.625
4 Yıdan Fazla	1.196.153	743.651
Toplam	1.493.645	956.884

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

g.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlıları:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	16.520.430	67.884	16.545	18.028.129		172.258
YP	16.520.430	67.884	16.545	18.028.129		172.258
TL						

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

Cari dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı ⁽¹⁾	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/ Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	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.

Önceki dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı ⁽¹⁾	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/ Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	127.988		-137.854	-9.866
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	20.723		-21.390	-667

⁽¹⁾ Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

g.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlıları: 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 bir aylık maaş tutarıdır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 6.379,86 TL'yi (31.12.2019 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.12.2019 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 1.260.666 TL'dir (31.12.2018: 1.024.853 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplama iskonto oranı % 11,70, enflasyon oranı % 7,20, reel ücret artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplama 31.12.2019 tarihi itibarıyla geçerli olan 6.379,86 TL (tam TL tutarıdır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkekler için ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	1.024.853	823.400
Cari Hizmet Maliyeti	79.108	64.465
Faiz Maliyeti	157.671	92.169
Ödenen Tazminatlar	-83.745	-49.784
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	823	857
Geçmiş Hizmet Maliyeti	5	19
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	81.951	93.727
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	1.260.666	1.024.853

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2019 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 95.365 TL'dir (31.12.2018: 78.084 TL).

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

Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2019 ve 31.12.2018 tarihleri itibarıyla döviz 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 31.12.2019 tarihi itibarıyla 538.085 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2018: 366.677 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, 31.12.2019 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 3.494.026 TL (31.12.2018: 2.875.305 TL) olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2019 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 53.217 TL (31.12.2018: 44.737 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, 31.12.2019 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

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

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

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

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

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	301.165	538.880
Menkul Kıymetler	696.788	207.462
Diğer	51.036	101.079
Toplam	1.048.989	847.421

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2019 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 89.062 TL tutarında (31.12.2018: 85.673 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 tarhiyatlara yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35. maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Banka'dan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Banka'ya ödenmesine hükmedilmiştir.

Banka'nın yanı sıra Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandık Vakıflarına sahip Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş. ve Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi nezdinde de yukarıda bahsedilen katılım payı yükümlülüklerine ilişkin olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişlerince 2007 - 2011 yıllarını kapsayan incelemeler yapılmış, düzenlenen inceleme raporları neticesinde söz konusu şirketlere toplam 33 Milyon (tam rakam) TL vergi cezası ihbarnamesi tebliğ edilmiştir. Şirketlerce konuya ilişkin yapılan değerlendirmelerde uygulamanın mevzuata uygun olduğu, Vergi İdaresi'nin cezalı tarhiyatının yasal dayanağının olmadığı sonucuna ulaşılmış ve söz konusu tarhiyatlara karşı muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. Açılan davaların bir kısmı için lehte, bir kısmı için aleyhte kararlar açıklanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka ve davalara taraf Grup şirketleri lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 217.265 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür.

Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 20 döneme ilişkin olarak toplam 61.060 TL tutarındaki davaların Banka aleyhine sonuçlanması üzerine başlatılmış olan hukuki süreçlere ilişkin olarak Anayasa Mahkemesi'nin en son 2016/2400 bireysel başvuru numaralı kararında; öngörülebilirlik kriterinin 2012 vergi incelemesi sonrası gerçekleştiği kabul edilerek 2012 Aralık ayı ve sonrası dönemler için Bankamızın mülkiyet hakkının ihlal edilmediğine hükmedilmiştir. Ancak bahis konusu dönemler ihtirazi kayıtlı beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtlı beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Anılan hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Bu süreçte Grup şirketleri Ana Ortaklık Banka ile birlikte hareket etmekte olup, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 74.017 TL (31.12.2018: 63.337 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 dönem tahsil edilmiş olup söz konusu tutarın tamamı için geçmiş dönemlerde karşılık ayrılmıştır.

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

ğ.4.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 1.200.000 TL'si geçmiş yıllarda gider yazılan, dönem içerisindeki hareketler neticesinde net 75.000 TL'si ise cari dönemde iptal edilen toplam 1.125.000 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. 31.12.2019 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 952.085 TL olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 23.646 TL tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	952.085	1.126.004
Menkul Sermaye İradı Vergisi	253.643	212.204
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.120	5.037
BSMV	234.527	270.761
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.439	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12.671	22.431
Diğer	102.588	76.970
Toplam	1.568.073	1.713.529

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.120	2.525
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.675	2.999
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	5.038	3.789
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	2	1
İşsizlik Sigortası-Personel	2.210	1.928
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.426	3.756
Diğer	8	4
Toplam	18.479	15.002

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2019 itibarıyla 76.292 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	76.520	84.800
Karşılıklar	-3.432	-26.823
Finansal Varlıkların Değerlemesi	3.690	23.676
Diğer	-486	-1.587
Ertelenmiş Vergi Pasifi	76.292	80.066

i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 24.10.2012 tarihinde 10 yıl vadeli, % 6 faiz oranlı 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, % 7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, % 7 faiz oranlı 500.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak 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 13.546.931 TL'dir (31.12.2018: 11.158.801 TL).

Banka'nın yanı sıra konsolidasyona dahil bağlı ortaklıklarından TSKB tarafından 28.03.2017 tarihinde yurt dışında yerleşik tüzel kişilere yönelik olarak 10 yıl vadeli, % 7,625 faiz oranlı, altı ayda bir kupon ödemeli 300 Milyon USD nominal değerli ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu borçlanma aracının dönem sonu itibarıyla bilanço değeri 1.830.045 TL'dir. (31.12.2018: 1.549.774 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	2.281.084	13.095.892	1.136.214	11.572.361
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.281.084	13.095.892	1.136.214	11.572.361
Toplam	2.281.084	13.095.892	1.136.214	11.572.361

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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 artırımları: Bulunmamaktadır.

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

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

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Ana ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında toplam 530.307 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

j.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

- rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	859.773	-382.751	-725.182	-1.198.836
Değerleme Farkı	1.078.795	-510.696	-955.967	-1.488.540
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-228.123	127.945	223.887	289.704
Kur Farkı	9.101		6.898	
Toplam	859.773	-382.751	-725.182	-1.198.836

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	6.022.995	5.208.212
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-1.278
Dağıtılan Temettü	-130.003	-213.180
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları	1.021.826	899.561
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	180.200	121.316
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	-29.429	8.364
Dönem Sonu Bakiyesi	7.065.589	6.022.995

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 31.090.963 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.673.042 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 1.494.782 TL, satım taahhüdü ise 1.495.120 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 31.12.2019 tarihi itibarıyla 538.085 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2018: 366.677 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	6.040.332	3.622.582
Akreditif Kredileri	16.316.834	16.206.945
Diğer Garantiler	2.688.827	2.366.043
Toplam	25.045.993	22.195.570

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	914.451	730.285
Kesin Teminat Mektupları	42.252.919	40.427.889
Avans Teminat Mektupları	9.011.022	12.341.170
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.236.625	3.004.272
Diğer Teminat Mektupları	16.132.322	14.854.294
Toplam	71.547.339	71.357.910

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	18.989.874	16.516.174
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4.831.681	5.275.408
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14.158.193	11.240.766
Diğer Gayrinakdi Krediler	77.603.458	77.037.306
Toplam	96.593.332	93.553.480

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	165.814	0,51	78.134	0,12	138.435	0,42	67.949	0,11
Çiftçilik ve Hayvancılık	141.388	0,44	16.894	0,03	101.744	0,31	32.833	0,05
Ormancılık	17.966	0,06	17	0,00	30.549	0,09	17	0,00
Balıkçılık	6.460	0,01	61.223	0,09	6.142	0,02	35.099	0,06
Sanayi	10.047.167	31,01	36.088.890	56,21	10.545.222	31,98	32.826.928	54,19
Madencilik ve Taşocakçılığı	222.368	0,69	511.873	0,80	220.160	0,67	263.049	0,43
İmalat Sanayi	5.557.865	17,16	30.176.635	47,01	5.801.063	17,59	28.249.553	46,63
Elektrik, Gaz, Su	4.266.934	13,16	5.400.382	8,40	4.523.999	13,72	4.314.326	7,13
İnşaat	3.936.383	12,15	10.400.674	16,20	4.193.450	12,72	10.096.862	16,67
Hizmetler	18.063.990	55,76	17.075.360	26,60	17.924.103	54,35	17.087.056	28,21
Toptan ve Perakende Ticaret	10.643.561	32,86	8.187.144	12,75	9.778.187	29,65	8.839.963	14,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	352.326	1,09	728.812	1,14	278.028	0,84	562.036	0,93
Ulaştırma ve Haberleşme	2.037.173	6,29	4.130.266	6,43	1.416.160	4,29	3.157.976	5,21
Mali Kuruluşlar	3.454.633	10,66	2.370.223	3,69	4.392.196	13,32	2.559.582	4,23
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	1.003.655	3,10	937.813	1,46	1.482.924	4,50	1.221.193	2,02
Serbest Meslek Hizmetleri	311.050	0,96	254.673	0,40	314.960	0,96	256.185	0,42
Eğitim Hizmetleri	64.814	0,20	1.708	0,00	67.124	0,20	2.846	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	196.778	0,60	464.721	0,73	194.524	0,59	487.275	0,81
Diğer	181.778	0,57	555.142	0,87	176.233	0,53	497.242	0,82
Toplam	32.395.132	100,00	64.198.200	100,00	32.977.443	100,00	60.576.037	100,00

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	30.522.917	62.642.934	1.872.215	1.555.266
Teminat Mektupları	30.374.399	37.799.216	1.872.215	1.501.509
Aval ve Kabul Kredileri		6.038.417		1.915
Akreditifler	107.344	16.157.648		51.842
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma				
Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden	12.703			
Diğer Garanti ve Kefaletler	28.471	2.647.653		

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunların yanı sıra para, faiz ve menkul değer opsiyonları ile futures işlemleri de gerçekleştirilmektedir. Grubun alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemlerinin içerisinde ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemleri ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 9.648.327 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.673.042 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 1.255 TL'ye (tam TL tutarıdır), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 2.030 TL'ye (tam TL tutarıdır) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**a. Faiz Gelirleri****a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	7.331.060	1.154.921	7.342.647	788.227
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.423.428	8.724.143	16.007.634	8.186.255
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	948.843	94.031	803.263	44.137
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	25.703.331	9.973.095	24.153.544	9.018.619

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				1.481
Yurt İçi Bankalardan	232.872	65.338	422.946	150.020
Yurt Dışı Bankalardan	218.028	193.967	44.042	47.829
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	450.900	259.305	466.988	199.330

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	66.658	6.627	85.957	9.587
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.211.180	904.274	4.507.308	788.598
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.944.090	126.966	3.108.475	73.552
Toplam	9.221.928	1.037.867	7.701.740	871.737

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		130

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	652.615	1.347.680	576.137	1.310.255
T.C. Merkez Bankasına		2.738		2.481
Yurt İçi Bankalara	401.149	129.501	246.954	92.823
Yurt Dışı Bankalara	251.466	1.215.441	329.183	1.214.951
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	3.811	903.869	2.794	810.558
Toplam ⁽¹⁾	656.426	2.251.549	578.931	2.120.813

⁽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	65.199	63.790

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2.152.510	2.642.579	1.569.764	2.532.885

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		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

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	261.787	78.816	8523	194	165		349.486
Tasarruf Mevduatı	1	244.865	7.076.423	513.587	44.014	48.605	816	7.928.311
Resmi Mevduat		160	6.707	113		24		7.004
Ticari Mevduat	7	606.941	1.639.678	133.902	31.581	71.937		2.484.046
Diğer Mevduat		38.286	329.788	191.843	2.590	229		562.736
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	9	1.152.039	9.131.412	847.968	78.379	120.960	816	11.331.583
Yabancı Para								
DTH	777	180.548	1.209.076	106.252	67.439	376.101	20	1.940.213
Bankalar Mevduatı	3.226	5.753	20.393	3.273	6.762	5.583		44.990
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.		1278	1267	40	6.510	489		9.584
Toplam	4.003	187.579	1.230.736	109.565	80.711	382.173	20	1.994.787
Genel Toplam	4.012	1.339.618	10.362.148	957.533	159.090	503.133	836	13.326.370

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	9.749	12.976
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	9.721	5.501
Diğer	1.349	1.178
Toplam	20.819	19.655

ç. Ticari kar/zarar ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	529.061.005	746.676.800
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	17.579.583	9.689.144
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	35.365.769	20.732.885
Kambiyo İşlemlerinden Kar	476.115.653	716.254.771
Zarar (-)	533.694.925	748.970.486
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	17.149.515	9.491.588
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	40.336.567	23.334.048
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	476.208.843	716.144.850
Ticari Kar/Zarar (Net)	-4.633.920	-2.293.686

⁽¹⁾ Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 30.910.020 TL, zarar tutarı 35.780.431 TL olup, net zarar tutarı 4.870.411 TL'dir. (31.12.2018: kar tutarı 17.401.443 TL, zarar tutarı 20.842.723 TL olup, net zarar tutarı 3.441.280 TL'dir.)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 7.186.461 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %93'ü kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (31.12.2018: 5.800.208 TL, %90). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan cari dönemde yapılan 375.000 TL tutarındaki 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	8.570.651	6.904.155
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	602.233	452.877
Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	1.151.702	2.237.703
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.816.716	4.213.575
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.485	5.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.485	5.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		4.524
İştirakler		4.524
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer ⁽¹⁾	664.147	99.094
Toplam	9.236.283	7.012.853

⁽¹⁾ Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan değer düşüş karşılığı gideri, şüpheli alacak karşılık giderleri ile cari dönemde gider kaydedilen 300.000 TL'lik serbest karşılık bakiyesini içermektedir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	154.623	113.971
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	627.201	242.492
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		49.927
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	650.956	298.340
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	352.303	361.958
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	435	4.436
Diğer İşletme Giderleri	3.030.987	2.965.690
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri ⁽¹⁾	122.386	418.811
Bakım ve Onarım Giderleri	248.109	191.342
Reklam ve İlan Giderleri ⁽²⁾	251.738	235.361
Diğer Giderler ⁽²⁾	2.408.754	2.120.176
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	46.345	5.579
Diğer	7.397.662	6.111.953
Toplam	12.260.512	10.154.346

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

⁽²⁾ Grubun bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 65.742 TL'dir (31.12.2018: 54.244 TL).

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 5.831.689 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 (31.12.2018: 5.652.737 TL). Grubun 503.192 TL'lik harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemidir.

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın 22.799.078 TL'si net faiz gelirlerinden, 4.611.770 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 17.512.911 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2019 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 1.422.289 TL tutarındaki vergi karşılığı, 2.473.633 TL tutarındaki cari vergi gideri ile 1.051.344 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 7.031.631 TL'dir.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

I. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

I.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2019 – 31.12.2019 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

I.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.

I.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	1.021.826	899.561

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 4.500.000 TL'dir. Kar yedekleri Grubun yasal, statü ve olağanüstü yedeklerden gelen bakiyelerinden oluşmakta olup, bilanço tarihi itibarıyla bu bakiyeler sırasıyla 4.898.303 TL, 135.606 TL ve 31.810.978 TL'dir.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II,9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -100.178 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire kaydedilen menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2018: 513.591 TL).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet karına ilişkin 17.270.799 TL'lik gelir tutarının, 46.839.437 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizler ile 25.968.978 TL'si ağırlıklı olarak mevduata, ihraç edilen menkul kıymetlere ve kullanılan kredilere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. 5.760.716 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve türev finansal işlemler zarar (net) gibi kalemlerden oluşmakta olup -5.916.139 TL (31.12.2018: -3.151.196 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 890.902 TL tutarında azalış (31.12.2018: 8.870.657 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 656.217 TL tutarında azalış (31.12.2018: 438.831 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2019 tarihi itibarıyla pozitif yönde 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:

	31.12.2018	31.12.2017
Nakit	23.065.119	12.794.015
Kasa ve Efectif Deposu	4.857.428	3.342.048
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	18.207.691	9.451.967
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11.574.069	8.494.826
Para Piyasalarından Alacaklar	753.146	464.818
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	10.820.923	8.030.008
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	34.639.188	21.288.841

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:

	31.12.2019	31.12.2018
Nakit	29.663.454	23.065.119
Kasa ve Efectif 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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	278	5.830.957			447.270	530.059
Dönem Sonu Bakiyesi	218	5.999.538			2.963.240	884.605
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		497			213.567	2.354

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	225	3.936.058			239.279	464.648
Dönem Sonu Bakiyesi	278	5.830.957			447.270	530.059
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	130	314			35.557	1.805

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem		Cari Dönem		Cari Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		581.002		178.624		2.597.067
Dönem Sonu Bakiyesi		932.049		8.896		7.802.825
Mevduat Faiz Gideri		64.882		10.004		199.317

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem		Önceki Dönem		Önceki Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		852.148		148.163		2.634.406
Dönem Sonu Bakiyesi		581.002		178.624		2.597.067
Mevduat Faiz Gideri		61.933		38.950		146.667

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	102.582		20.898
Dönem Sonu			
Toplam Kar/Zarar			
İskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kar/Zarar			

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu	102.582		20.898
Toplam Kar/Zarar			-94
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kar/Zarar			

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

Bankacılık Düzenleme ve Denetimi Kurulu'nun ilgili kararı gereği, detaylarına Beşinci Bölüm I.e.2 ve I.n no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirket ile söz konusu şirketin iştirak ettiği Türk Telekom A.Ş., Banka risk grubuna dahil edilmemiştir.

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) % 0,96; toplam aktiflere oranı % 0,52; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,89; toplam pasiflere oranı % 1,55'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 30 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilir.

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

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 116.469 TL'dir (31.12.2018: 102.382 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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⁾	1.249	23.736			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	3	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	2	42	İngiltere	18.576.897	777
	15	200	K.K.T.C.	6.621.320	80.000
	2	36	Irak	1.369.402	293.236
	2	28	Kosova	901.150	66.100
	1	6	Bahreyn	3.839.311	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

⁽¹⁾ Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube ⁽¹⁾	10	160			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	5	Hollanda	584.703	
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	203			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	12	Singapur	265.647	178.206

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

JSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube ⁽¹⁾	3	122	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

⁽¹⁾ Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

JSC İşbank Georgia

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube ⁽¹⁾	2	68	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	1.317
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	1.086
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	128
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	114
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	135
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	72
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	10
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	67
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	345
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	6
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	4
MAXİS INVESTMENTS LTD. ⁽¹⁾	11
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	10
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	375
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	121

⁽¹⁾ Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.

Cari dönemde konsolidasyon kapsamına dahil edilen Yatırım Varlık Kiralama A.Ş'nin raporlama tarihi itibarıyla çalışanı bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 17.09.2019 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2019 tarihi sonrasında 2.829.837 bin TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ihracına yönelik olarak 22.01.2020 tarihinde 5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10 yıl vadeli, % 7,75 faiz oranlı, 750.000.000 USD nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı ihraç etmiştir.

30.01.2020 tarihinde Banka Yönetim Kurulu'nca, Şişecam Topluluğunun uzun dönem stratejileri ve küresel piyasalardaki rekabetçi hedefleri doğrultusunda performansının, karlılığının ve değerinin artırılmasına hizmet edeceği öngörülen, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin Trakya Cam Sanayii A.Ş., Anadolu Cam Sanayii A.Ş., Soda Sanayii A.Ş., Paşabahçe Cam San. ve Tic. A.Ş. ve Denizli Cam Sanayii ve Tic. A.Ş. şirketleri ile devralma suretiyle birleşmesi sürecinde, ilgili mevzuat hükümleri uyarınca birleşmeye taraf şirketlerce yapılacak bağımsız değerlendirme sonucunda ortaya çıkacak Uzman Kuruluş Raporunda belirlenen şirket değerleri ve değişim oranları çerçevesinde Bankamızın Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki kontrol payının korunduğunun görülmesi halinde geçerli olmak üzere, söz konusu birleşmeye ilişkin işlemlerin gerçekleştirilmesi hususunda Genel Müdürlüğe yetki verilmiştir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 400 milyon USD tutarında yurtdışı tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Satışı 23 Ocak 2020'de gerçekleşmiş olan sabit faizli, 5 yıl vadeli tahvilin itfa tarihi 23 Ocak 2025 ve kupon oranı %6 olarak belirlenmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 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+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm ^(*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+(tur)	Durağan
Destek Notu	4	-

31 Aralık 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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+	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA	Durağan
Destek Notu	4	-
Destek Notu Tabanı	B+	-
Sermaye Benzeri Borç Notu	B	-
Finansal Kapasite Notu	b+	-

(*) Görünüm:

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

Kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 18.06.2019, Fitch Ratings: 12.11.2019, Standard & Poor's: 17.08.2018

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2019 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 07.02.2020 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

KONSOLİDE OLMAYAN					
AKTİF KALEMLER (Bin TL)	2015/12	2016/12	2017/12*	2018/12	2019/12
Nakit Değerler	2.844.408	3.742.497	3.363.250	4.888.627	5.661.559
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	30.325.618	30.913.211	35.060.422	43.630.394	60.525.991
Menkul Değerler (Net) ⁽²⁾	44.780.864	51.309.768	57.351.543	68.133.659	84.246.760
Krediler ⁽³⁾	177.036.620	203.143.845	239.408.795	260.316.291	270.360.084
Ortaklık Yatırımları (İştirak ve Bağlı Ortaklıklar) (Net)	9.393.597	11.890.718	13.802.243	17.638.720	21.070.554
Duran Varlıklar (Net)	4.747.116	4.838.475	5.162.561	5.996.958	8.478.257
Diğer Aktifler ⁽⁴⁾	6.589.361	7.235.720	8.094.719	15.782.955	17.716.266
Aktif Toplamı	275.717.584	313.074.234	362.243.533	416.387.604	468.059.471
PASİF KALEMLER (Bin TL)	2015/12	2016/12	2017/12*	2018/12	2019/12
Mevduat	153.802.426	177.359.976	203.752.032	245.268.846	295.922.002
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar ⁽⁵⁾	72.305.908	78.872.749	92.457.257	94.468.343	86.102.534
Karşılıklar ⁽⁶⁾	4.241.917	4.470.748	8.808.734	6.256.462	7.042.357
Diğer Pasifler	13.332.343	14.961.459	14.241.243	20.673.329	20.119.113
Özkaynaklar	32.034.990	37.409.302	42.984.267	49.720.624	58.873.465
Pasif Toplamı	275.717.584	313.074.234	362.243.533	416.387.604	468.059.471
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	2015/12	2016/12	2017/12*	2018/12	2019/12
Faiz Gelirleri ⁽⁷⁾	19.200.361	22.327.585	27.655.465	38.840.381	43.042.350
Faiz Giderleri ⁽⁷⁾	10.214.805	11.490.304	14.447.809	21.788.130	23.183.222
Net Faiz Geliri	8.985.556	10.837.281	13.207.656	17.052.251	19.859.128
Net Ticari Kâr/Zarar	-868.620	-816.736	-1.878.444	-4.071.660	-6.397.400
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.388.802	2.840.357	3.373.715	4.405.201	5.569.128
Temettü Gelirleri	554.940	682.673	11.072	6.425	9.098
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.108.588	1.313.972	1.146.647	1.912.307	3.146.751
Faaliyet Gelirleri Toplamı	12.169.266	14.857.547	15.860.646	19.304.524	22.186.705
Faaliyet Giderleri ⁽⁹⁾	6.327.389	6.506.124	7.395.787	8.039.721	9.792.544
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI ⁽⁹⁾	5.841.877	8.351.423	8.464.859	11.264.803	12.394.161
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri ⁽¹⁰⁾	2.058.180	2.597.641	2.633.246	6.343.674	8.325.906
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	1.610.386	2.808.736	2.806.196
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	3.783.697	5.753.782	7.441.999	7.729.865	6.874.451
Vergi Karşılığı	701.006	1.052.576	1.240.720	960.780	806.864
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.082.691	4.701.206	6.201.279	6.769.085	6.067.587
GÖSTERGE RASYOLAR	2015/12	2016/12	2017/12*	2018/12	2019/12
Faiz Getirili Aktifler ⁽¹¹⁾ / Aktif Toplamı	%91,3	%91,1	%91,5	%89,3	%89,0
Faiz Getirili Aktifler ⁽¹¹⁾ / Faiz Ödenen Pasifler	%111,4	%111,3	%111,9	%109,4	%109,0
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	%16,2	%16,4	%15,8	%16,4	%18,0
Krediler / Aktif Toplamı	%64,2	%64,9	%66,1	%62,5	%57,8
Krediler / Mevduat	%115,1	%114,5	%117,5	%106,1	%91,4
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	%26,4	%24,9	%23,8	%22,4	%23,6
Takipteki Krediler Oranı	%2,0	%2,4	%2,2	%4,1	%6,5
Üçüncü Aşama (Özel) Karşılık Oranı	%75,1	%77,5	%86,0	%58,7	%54,7
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%22,6	%24,6	%26,3	%24,4	%28,4
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	%11,6	%11,9	%11,9	%11,9	%12,6
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%15,6	%15,2	%16,7	%16,5	%17,9
Ortalama Aktif Kârlılığı ⁽¹²⁾	%1,2	%1,6	%1,8	%1,7	%1,4
Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽¹²⁾	%10,4	%13,6	%15,4	%14,8	%11,4
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽¹³⁾	%52,0	%43,8	%42,3	%36,4	%39,2
DİĞER VERİLER (Bin TL)	2015/12	2016/12	2017/12*	2018/12	2019/12
Yasal Özkaynak	37.766.807	40.996.321	50.559.960	58.950.530	69.198.849
Ana Sermaye	32.380.827	35.505.450	42.474.633	49.052.634	57.971.231
Serbest Sermaye ⁽¹⁴⁾	21.723.275	24.295.964	29.874.011	29.896.338	30.903.681
Vadesiz Mevduat	34.683.265	43.598.933	53.501.377	59.961.577	84.040.178

(*) Muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2017 yılına ait finansal tablolar iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değerlendirme politikası değişikliği nedeniyle yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhildir.

(2) 2019/12 dönemi özel amaçlı şirkete kullandırılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlık olarak izlenen kredi bakiyesini içermemektedir.

(3) Donuk Alacaklar hariştir. 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 döneminde 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 kalemin 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 çeyrekse 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)					
	2015/12	2016/12*	2017/12*	2018/12	2019/12
Nakit Değerler	2.870.757	3.770.953	3.395.184	4.931.787	5.700.435
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	37.303.516	39.186.809	44.638.342	51.202.701	70.109.172
Menkul Değerler (Net) ⁽²⁾	52.558.209	59.622.108	66.218.177	77.942.727	97.567.800
Krediler, Faktoring Alacakları ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ⁽³⁾	198.060.048	230.824.082	275.721.584	303.495.889	316.028.505
Ortaklık Yatırımları (İştirak ve Bağlı Ortaklıklar) (Net)	4.948.894	6.010.149	7.387.455	9.418.560	11.190.991
Duran Varlıklar (Net)	9.405.417	9.921.047	10.342.126	11.975.301	13.826.688
Diğer Aktifler ⁽⁴⁾	20.352.131	24.485.116	30.054.547	40.940.392	50.628.247
Aktif Toplamı	325.498.972	373.820.264	437.757.415	499.907.357	565.051.838
PASİF KALEMLER (Bin TL)					
	2015/12	2016/12*	2017/12*	2018/12	2019/12
Mevduat	154.201.290	179.159.438	207.880.492	248.981.402	302.791.204
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar ⁽⁵⁾	98.396.171	110.736.096	130.496.873	137.945.969	130.065.019
Karşılıklar ⁽⁶⁾	13.562.294	14.813.554	17.044.695	15.161.685	17.860.585
Diğer Pasifler	22.655.691	27.300.009	34.210.740	42.203.408	48.633.563
Özkaynaklar	36.683.526	41.811.167	48.124.615	55.614.893	65.701.467
Pasif Toplamı	325.498.972	373.820.264	437.757.415	499.907.357	565.051.838
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)					
	2015/12	2016/12*	2017/12*	2018/12	2019/12
Faiz Gelirleri ⁽⁷⁾	21.406.966	25.061.299	31.108.967	44.078.656	48.453.830
Faiz Giderleri ⁽⁷⁾	11.211.101	12.639.534	16.277.297	24.492.384	25.654.752
Net Faiz Geliri	10.195.865	12.421.765	14.831.670	19.586.272	22.799.078
Net Ticari Kâr/Zarar	-325.160	-417.002	-946.253	-2.293.686	-4.633.920
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.807.881	2.148.533	2.733.423	3.756.035	4.611.770
Temettü Gelirleri	256.696	318.223	18.258	19.655	20.819
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.869.814	6.716.704	6.765.642	8.120.963	10.942.888
Faaliyet Gelirleri Toplamı	17.805.096	21.188.223	23.402.740	29.189.239	33.740.635
Faaliyet Giderleri ⁽⁸⁾	10.940.293	11.314.488	12.862.111	14.656.126	17.512.911
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI ⁽⁹⁾	6.864.803	9.873.735	10.540.629	14.533.113	16.227.724
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri ⁽¹⁰⁾	2.289.722	2.835.495	3.016.417	7.012.853	9.236.283
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	14.818	12.871	842.068	1.569.036	1.462.479
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	4.589.899	7.051.111	8.366.280	9.089.296	8.453.920
Vergi Karşılığı	850.228	1.353.214	1.660.614	1.517.912	1.422.289
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.739.671	5.697.897	6.705.666	7.571.384	7.031.631
GÖSTERGE RASYOLAR					
	2015/12	2016/12*	2017/12*	2018/12	2019/12
Faiz Getirili Aktifler ⁽¹¹⁾ / Aktif Toplamı	%88,3	%88,1	%88,2	%86,4	%85,8
Faiz Getirili Aktifler ⁽¹¹⁾ / Faiz Ödenen Pasifler	%113,8	%113,6	%114,1	%111,7	%112,0
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	%16,1	%15,9	%15,1	%15,6	%17,3
Krediler / Aktif Toplamı	%59,3	%59,9	%61,0	%59,1	%54,5
Krediler / Mevduat	%125,1	%125,0	%128,5	%118,6	%101,6
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	%24,4	%22,7	%21,4	%19,8	%20,8
Takipteki Krediler Oranı	%2,0	%2,3	%2,1	%4,1	%6,4
Üçüncü Aşama (Özel) Karşılık Oranı	%73,8	%76,1	%84,1	%56,5	%53,5
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%22,9	%24,9	%26,3	%24,8	%28,4
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	%11,3	%11,2	%11,0	%11,1	%11,6
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%15,1	%14,3	%15,2	%15,3	%16,4
Ortalama Aktif Kârlılığı ⁽¹²⁾	%1,2	%1,7	%1,7	%1,6	%1,3
Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽¹²⁾	%10,7	%14,5	%14,9	%14,8	%11,8
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽¹³⁾	%51,6	%42,2	%42,2	%35,9	%39,8
Diğer Veriler (Bin TL)					
	2015/12	2016/12*	2017/12*	2018/12	2019/12
Yasal Özkaynak	41.654.637	45.092.524	54.979.844	64.189.820	75.055.619
Ana Sermaye	35.428.502	38.967.938	45.054.873	51.413.549	60.581.141
Serbest Sermaye ⁽¹⁴⁾	21.427.087	24.755.176	29.638.672	28.971.576	32.141.695
Vadesiz Mevduat	35.239.348	44.601.611	54.724.559	61.655.721	86.043.036

(*) 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 değerlendirme politikası değişikliği nedeniyle yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhildir.

(2) 2019/12 dönemi 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 döneminde 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 çeyreklik bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır. Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında 2015/12 ve 2017/12 dönemleri için; Ortalama Özkaynak Kârlılığı 2018/12 ve 2019/12 hariç diğer dönemler 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		31.12.2019	
Unvan	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı	
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	%62,00	%83,00	
Arap Türk Bankası A.Ş.	%20,58	%20,58	
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	%9,98	%9,98	
İş Finansal Kiralama A.Ş.	%27,79	%58,29	
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%47,90	%63,70	
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	%86,33	%100,00	
İş Net Elektronik Bilgi Üret. Dağ. Tic. ve İlet. Hizm. A.Ş.	%94,65	%100,00	
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	%65,65	%70,69	
İşbank AG	%100,00	%100,00	
JSC İşbank	%100,00	%100,00	
JSC Isbank Georgia	%100,00	%100,00	
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	%9,09	%9,09	
Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	%99,17	%100,00	
Milli Reasürans T.A.Ş.	%77,06	%77,06	
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	%100,00	%100,00	
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	%41,44	%50,92	
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	%67,54	%75,81	
DOLAYLI İŞTİRAKLER			
Unvan	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı	
AC Glass Holding BV	%0,00	%100,00	
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	%0,00	%64,31	
Anadolu Cam Investment BV	%0,00	%100,00	
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%77,27	
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	
Şişecam Glass Packaging B.V.	%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	
Camış Ambalaj Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00	
Camış Egypt Mining Ltd. Co.	%0,00	%99,70	
Camış Elektrik Üretim A.Ş.	%0,00	%100,00	
Camış 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	%50,00	
CJSC Brewery Pivdenna	%0,00	%100,00	
Convera Uluslararası Yazılım Arge Teknoloji Yatırımları A.Ş.	%0,00	%100,00	
Covision Medical Technologies San. Tic. A.Ş.	%0,00	%100,00	
Covision Medical Technologies Limited	%0,00	%100,00	
Cromital SPA	%0,00	%100,00	
Çayırova Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00	
Denizli Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%51,00	
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	%0,00	%100,00	

DOLAYLI İŞTİRAKLER		31.12.2019	
Unvan		Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.		%0,00	%100,00
Glasscorp S.A.		%0,00	%100,00
Şişecam Flat Glass India Private Limited		%0,00	%100,00
Istanbul Investment BV		%0,00	%100,00
İŞ Altınhas İnşaat Taahhüt ve Tic. A.Ş.		%0,00	%50,00
İş Faktoring A.Ş.		%0,00	%100,00
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.		%0,00	%57,67
İş Portföy Yönetimi A.Ş.		%0,00	%100,00
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.		%0,00	%38,66
JSC Mina		%0,00	%100,00
Kanyon Yönetim İşletim ve Pazarlama A.Ş.		%0,00	%50,00
Koridor Incorporated		%0,00	%74,66
M4 Otelcilik ve Turizm A.Ş.		%0,00	%20,00
Madencilik Sanayii ve Ticaret A.Ş.		%0,00	%100,00
Maxi Digital GmbH		%0,00	%100,00
Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.		%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
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 Intercooperation		%0,00	%100,00
Nevotek Middle East FZ Limited Liability Company		%0,00	%100,00
Nude Design Investment BV		%0,00	%100,00
Nude Glass Investment BV		%0,00	%100,00
Num Num Yiyecek ve İçecek A.Ş.		%0,00	%83,57
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	%90,63
Oxyvit Kimya Sanayii ve Ticaret A.Ş.		%0,00	%100,00
Pasabahçe Bulgaria EAD		%0,00	%100,00
Pasific Soda LLC		%0,00	%50,00
Paşabahçe (Shanghai) Trading Co. Ltd		%0,00	%100,00
Paşabahçe Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.		%0,00	%99,47
Paşabahçe Egypt Glass Manufacturing SAE		%0,00	%100,00
Paşabahçe Glass GmbH		%0,00	%100,00
Paşabahçe Investment BV		%0,00	%100,00

(Tablonun devamı izleyen sayfadadır)

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler^(*)

DOLAYLI İŞTİRAKLER		31.12.2019	
Unvan		Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
Paşabahçe Mağazaları A.Ş.		%0,00	%100,00
Paşabahçe SRL		%0,00	%100,00
Paşabahçe Spain SL		%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
Soda Sanayii A.Ş.		%0,00	%62,02
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Gel. ve Paz. Tic. A.Ş.		%0,00	%100,00
Softtech (Shanghai) Technology Co. Ltd.		%0,00	%100,00
Şişecam Automotive Bulgaria EAD		%0,00	%100,00
Şişecam Trading co.		%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 Italy S.r.l.		%0,00	%100,00
Şişecam Flat Glass South Italy SRL		%0,00	%100,00
Şişecam Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.		%0,00	%100,00
Şişecam Soda Lukavac DOO		%0,00	%100,00
Şişecam Otomotiv A.Ş.		%0,00	%100,00
Sisecam Chemicals USA Inc		%0,00	%100,00
Tatilbudur Kurumsal Hizmetler Turizm ve Ticaret A.Ş.		%0,00	%20,00
Tatilbudur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş.		%0,00	%20,00
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.		%0,00	%88,27
Topkapı Yatırım Holding A.Ş.		%0,00	%100,00
Trakya Cam Sanayii A.Ş.		%0,00	%70,35
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	%86,23
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 (*)

Firmalar	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2018	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2019	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2018	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2019	Gerekeçe
DOĞRUDAN VE DOLAYLI İŞTİRAKLER					
2019 Yılında Banka Risk Grubuna Giren Şirketler					
Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	-	%0,00	-	%100,00	Şirket kuruluşu
Sisecam USA Chemicals Inc	-	%0,00	-	%100,00	Şirket kuruluşu
Pasific Soda LLC	-	%0,00	-	%50,00	Şirket kuruluşu
Maxi Digital GmbH	-	%0,00	-	%100,00	Şirket kuruluşu
Covision Medical Technologies San. Tic. A.Ş.	-	%0,00	-	%100,00	Şirket kuruluşu
2019 Yılında Banka Risk Grubunda Pay Oranı Değişen Şirketler					
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%47,44	%47,90	%63,24	%63,70	Borsa İstanbul'dan alınan payların bağlı ortaklık portföyüne aktarılması nedeniyle
Milli Reasürans T.A.Ş.	%76,64	%77,06	%77,06	%77,06	Hisse alımı
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	%66,30	%67,54	%74,58	%75,81	Borsa İstanbul'dan alınan payların bağlı ortaklık portföyüne aktarılması nedeniyle
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%0,00	%77,10	%77,27	Hisse alımı
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	%0,00	%0,00	%99,77	%99,80	Bayek sermaye artırımında diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarının Trakya Yatırım Holding A.Ş. tarafından kullanılması nedeniyle Grup payı artmıştır.
Koridor Incorporated	%0,00	%0,00	%64,29	%74,66	Ana sermayedar Convera'nın sahip olduğu opsiyon havuzu hakları kapsamında yapılan bedelli sermaye artırımı nedeniyle Grup payı artmıştır.

(Tablonun devamı izleyen sayfadadır)

İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler (*)

Firmalar	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2018	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2019	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2018	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2019	Gerekçe
2019 Yılında Banka Risk Grubunda Pay Oranı Değişen Şirketler					
Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	%0,00	%0,00	%93,46	%95,37	Ana sermayedar İş Girişim dışındaki ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak yapılan bedelli sermaye artırımı nedeniyle Grup payı artmıştır.
Paşabahçe Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%0,00	%84,62	%99,47	Şirket sermayesinde %14,85 oranında pay sahibi olan EBRD'nin paylarının tamamının Şişecam tarafından devralınması
Soda Sanayii A.Ş.	%0,00	%0,00	%60,67	%62,02	Hisse alımı
Trakya Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%0,00	%69,45	%70,35	Hisse alımı
2019 Yılında Banka Risk Grubundan Çıkan Şirketler					
Bilici Yatırım TSKB GYO Adana Oteli Projesi Adi Ortaklığı Ticari İşletmesi	%0,00	-	%50,00	-	Şirket tasfiyesi
Camiş Limited	%0,00	-	%100,00	-	Şirket tasfiyesi
Trakya Polatlı Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	-	%100,00	-	Şirket birleşmesi
Trakya Yenişehir Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	-	%100,00	-	Şirket birleşmesi
2019 Yılında Banka Risk Grubunda Unvanı Değişen Şirketler					
Eski Unvanı	Yeni Unvanı				
Balsand B.V.	Şişecam Glass Packaging B.V.	Unvan değişikliği			
Şişecam Flat Glass India Limited	Şişecam Flat Glass India Private Limited	Unvan değişikliği			
Şişecam (Shangai) Trade Co. Ltd.	Şişecam Trading co.	Unvan değişikliği			

(*) Banka'nın 2019 yılı içerisinde; sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak, yüzde beş, on, yirmi, yirmi beş, otuz üç, elli, altmış yedi veya yüzde yüzünü temsil eden miktarda paylarına sahip olduğu veya paylarının bu yüzdelere altına düştüğü iştirakler ve bu işlemlerin gerekçelerine yer verilmiştir.

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
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkanı	Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ertuğrul Bozgedik	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bulunmamaktadır
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Üyesi	T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Darüşşafaka Cemiyeti Yüksek Danışma Kurulu Üyesi, Institute of International Finance (IIF) Üyesi, Institut International d'Etudes Bancaires Üyesi (IIEB), Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi
Turgay Berksoy	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır
Feray Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi
Ersin Önder Çiftçiöğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır
Murat Karayalçın	Yönetim Kurulu Üyesi	T.C. İstanbul Kültür Üniversitesi Öğretim Üyeliği, Girne Amerikan Üniversitesi Öğretim Üyeliği
Özcal Korkmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	Korkmaz Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Aşkın Türeli	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır
Fazlı Bulut	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turgay Berksoy'un bağımsızlık beyanı

Aday Gösterme Komitesi'nin görevini yürüten Kurumsal Yönetim Komitesi'ne Sayın Prof. Dr. Turgay Berksoy Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi adayı olarak gösterilmiş, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 24.01.2017 tarihli "Bağımsız Üye Adayı Değerlendirme Raporu" aynı tarihte Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. 31.03.2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi seçilen Sayın Prof. Dr. Turgay Berksoy'un bağımsızlık beyanına aşağıda yer verilmiştir:

"Türkiye İş Bankası A.Ş. (İş Bankası) Yönetim Kurulu'na "Bağımsız Üye" adaylığımla 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 sıhrî hissımlarım 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 ticarî ilişkinin kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta İş Bankası'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), 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

- 2019 yılında kilit yöneticilere sağlanan faydaların toplam tutarı 27.669 bin TL'dir. Ayrıca aynı dönemde kilit yöneticilere verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı ise 6.263 bin TL'dir.

Diğer Hususlar

- 2019 yılında düzenlenen Olağan Genel Kurulda alınan kararların gereği yapılmıştır.
- 2019 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.
- İş Bankası grubuna dahil şirketlerin Banka sermayesinde payları bulunmamaktadır.

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) ulaşılabilir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı:

İş Bankası Yönetim Kurulunca alınan karar doğrultusunda, İş Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2020 Salı 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 ulaşılabilir.

Yatırımcı İlişkileri:

Süleyman H. Özcan, 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 ulaşılabilir.

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.



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.