Türkiye'nin Bankası
2018 Faaliyet Raporu

TÜRKİYE İŞ BANKASI

“

2018 yılında 94. kuruluş yıl dönümünü kutlayan İş Bankası 100. yılına emin adımlarla ilerlemektedir.

İş Bankası faaliyetlerini dayanıklı, dinamik ve çevik bir kurum olarak sürdürmekte, geleceğin rekabet standartlarına şekil vermektedir.

Bankacılık sektöründe teknolojik gelişimin ve inovasyonun öncüsü olan İş Bankası, müşteriye en yakın banka olma stratejisi kapsamında dağıtım kanallarını sürekli geliştirmektedir.

İçindekiler

Sunuş

2 Kurumsal Profil
4 Rakamlarla İş Bankası
6 İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları, Değerleri ve Stratejisi
8 1924'ten Bugüne İş Bankası
9 İlkler ve Öncülükler
10 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
14 Genel Müdür'ün Mesajı

Faaliyetler

18 Dünya Ekonomisi
19 Türkiye Ekonomisi
20 Bankacılık Sektörü
22 2018 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri
58 İştirakler
62 Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri
66 İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik
68 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Kurumsal Yönetim

70 Kâr Dağıtım Politikası
71 Olağan Genel Kurul Gündemi
72 Özet Yönetim Kurulu Raporu
73 Kâr Dağıtım Teklifi

Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler

74 Yönetim Kurulu
76 İcra Kurulu
78 Organizasyon Şeması
80 Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler
80 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
80 Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler
81 İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
85 İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları
86 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
87 Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler
88 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı
88 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
92 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

98 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
100 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
101 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
105 İş Bankası'nın Kredi Notları
106 31 Aralık 2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
234 31 Aralık 2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
376 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar
378 Doğrudan ve Dolaylı İştirakler
381 İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler
383 İlgili Mevzuat Kapsamında Sunulan Ek Bilgiler
384 Hissedarlara Bilgi

Kurumsal Profil

İş Bankası 2018 yıl sonu itibarıyla 24.570 çalışanı, 1.355 yurt içi ve 22 yurt dışı şubesi, 6.560 yurt içi Bankamatik ve mobil kanalları ile yaygın müşteri tabanına ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

Türkiye'nin Lider Özel Bankası

İş Bankası, 2018 yıl sonu itibarıyla, 416,4 milyar TL'ye ulaşan aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük özel bankasıdır. Banka, aktif büyüklüğünün yanı sıra krediler, mevduat ve özkaynaklar bakımından da özel bankalar arasındaki liderliğini korumaktadır.

Yaygın fiziki ve dijital hizmet ağıyla, müşterilerine en yakın banka olma temeline dayalı çalışmalarını istikrarla sürdüren İş Bankası, özel bankalar içinde en büyük şube ve en geniş ATM ağına da sahiptir.

İş Bankası 2018 yıl sonu itibarıyla 24.570 çalışanıyla, 1.355 yurt içi, 22 yurt dışı şube, 6.560 yurt içi Bankamatik ve mobil kanallar aracılığıyla kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılık segmentlerinde katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

"İlk"lerin Bankası

Türk bankacılık sektöründe 1924'ten bu yana öncü bir role sahip olan İş Bankası, her zaman olduğu gibi bugün de geleceğe ve yenilikçiliğe odaklıdır.

Yenilikçi yaklaşımıyla küresel trendlere uygun, inovatif ürün, hizmet ve uygulamalar geliştirme vizyonuna sahip olan İş Bankası'nın Türkiye'ye getirdiği çok sayıda yenilik arasında ilk ATM, ilk internet şubesi ve ilk mobil bankacılık uygulaması da yer almaktadır.

İş Bankası teknolojiye yönelik yatırımlarına aralıksız olarak devam etmekte, sürekli geliştirip yaygınlaştırdığı dağıtım kanalları aracılığıyla çalışmalarını müşterilerine en yakın banka olma stratejisi doğrultusunda yürütmektedir.

Sürdürülebilir ve Güçlü Mali Yapı

İş Bankası güçlü mali yapısıyla geride bıraktığı 94 yılda, şirketlerin, yatırımcıların, girişimcilerin ve bireylerin yanında yer almış, sunduğu bankacılık ürün ve hizmetleriyle Türkiye ekonomisine ve büyümesine sürekli katkı sağlarken kendi iş hacmini de geliştirmiştir.

İş Bankası sahip olduğu 49,7 milyar TL'lik özkaynak ile iş hacmini daha da büyütmek için gerekli olan kaldıraca ve güce sahiptir. Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2018 yıl sonu itibarıyla yasal sınırın oldukça üzerinde, %16,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aktif Büyüklüğü

416,4 milyar TL

İş Bankası'nın toplam aktifleri 2018 yılında %14,9 büyümüştür.

Sermaye Yeterlilik Oranı

%16,5

İş Bankası, büyümesini destekleyecek güçlü bir özkaynağa sahiptir.

Güven Duyulan Banka

Türkiye'de bankacılığın öncü kuruluşu olan İş Bankası, köklü geleneğiyle ulusal ve uluslararası piyasalarda paydaşlarının gözünde güven, saygınlık ve itibar ile özdeş bir markanın sahibidir.

2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın yönetmekte olduğu müşteri aktiflerinin toplamı 282 milyar TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası 2018 yılında da The Banker dergisinin "Dünyanın En Büyük 1.000 Bankası" listesinde en üst sırada yer alan özel Türk Bankası olmuştur.

Yaygın Hissedar Yapısı

170 bine yaklaşan hissedar ve kurumsal yatırımcı niteliğinde ortaklardan oluşan yaygın hissedar tabanı, İş Bankası'nın en önemli özelliklerinden biridir.

İş Bankası sermayesinin %40,47 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.

Paydaşlarına Değer Katan Bir Kurumsal Vatandaş

Sürdürülebilirlik yaklaşımını iş stratejisinin odağında tutmaya önem veren İş Bankası, faaliyetlerini bütüncül ve uzun vadeli bir bakış açısıyla ele almaktadır.

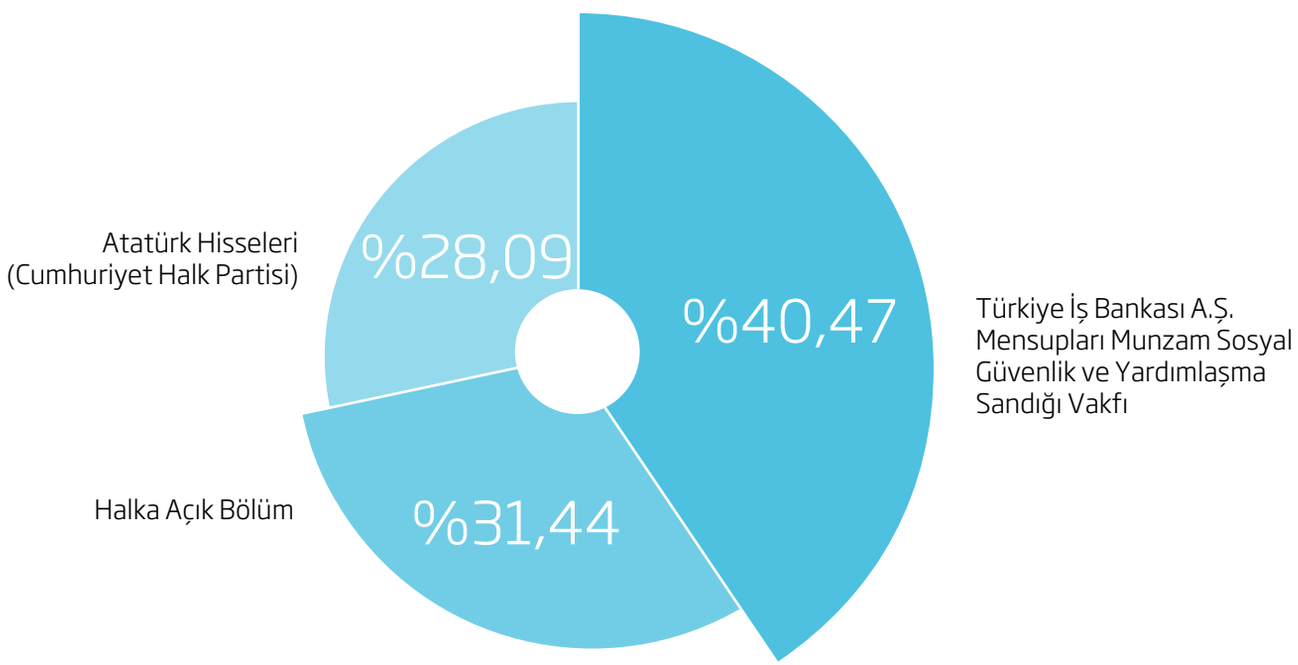
İş Bankası ekonomik, çevresel ve sosyal konuları bir arada değerlendirerek tüm paydaşları için kalıcı değer yaratmayı amaçlamaktadır.

Çok boyutlu sürdürülebilirlik yönetim yaklaşımı kapsamında Banka, gerek operasyonlarından gerekse kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkileri gözetirken, yaygın erişimli ve uzun soluklu sosyal sorumluluk projeleriyle toplumsal refaha katkı sağlamaktadır.

Rakamlarla İş Bankası

Aktif büyüklüğünün yanı sıra krediler, mevduat ve özkaynaklar bakımından da özel bankalar arasında lider olan İş Bankası, The Banker dergisinin 2018 yılı "Dünyanın En Büyük 1.000 Bankası" listesinde özel Türk bankaları arasında ilk sıradadır.

Ortaklık Yapısı(*)



(*) Ortaklık yapısına 31.12.2018 tarihi itibarıyla yer verilmiştir. (31.12.2017: Vakıf %39,95, Atatürk Hisseleri %28,09, Halka Açık %31,96)

49,7 milyar TL

Özkaynak büyüklüğü ile özel bankalar arasında lider

260,3 milyar TL

Kredi büyüklüğü ile özel bankalar arasında lider

245,3 milyar TL

Mevduat büyüklüğü ile özel bankalar arasında lider

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)

	31.12.2018	31.12.2017*	Değişim (%)
Aktif Toplamı	416.388	362.244	14,9
Krediler	260.316	239.409	8,7
Mevduat	245.269	203.752	20,4
Özkaynaklar	49.721	42.984	15,7

(*) Muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2017 yılına ait finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

Başlıca Finansal Rasyolar (%)

	31.12.2018	31.12.2017*
Faiz Getirili Aktifler (1) / Aktif Toplamı	89,3	91,5
Krediler / Aktif Toplamı	62,5	66,1
Kredi / Mevduat	106,1	117,5
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	4,1	2,2
Özel Karşılık Oranı	58,7	86,0
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	24,4	26,3
Özkaynaklar / Pasif Toplamı	11,9	11,9
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16,5	16,7
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (2)	14,8	15,4

(*) Muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2017 yılına ait finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

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

(2) Ortalamalar, 31.12.2017 dönemi için düzeltilmiş yıl sonu bakiyeleri, 31.12.2018 dönemi için çeyreksel 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

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.

Müşterilerimiz açısından;

- Hizmet sunumunda, hedefimizi oluşturan tüm sektör ve müşteri gruplarında en çok tercih edilen banka olmak
- Müşterilerimize, nitelikli çalışanlarımız, yaygın şube ağımız 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, kuruluş misyonu gereği en küçük tasarrufu kalkınmaya aktarmayı hedeflemiş, Türk toplumunda tasarruf bilincinin gelişmesi ve yerleşmesinde büyük rol oynamıştır.

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

1950'li yıllarda Banka, iştirak portföyünü geliştirmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

"Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası Olma" vizyonuyla, müşteriyi merkeze alan Dijital Dönüşüm Programı'nı başlatan İş Bankası, 2016 yılında, ABD'deki Silikon Vadisi'nde dijital dönüşüme destek sağlayacak iştirak şirketi Maxitech'i hayata geçirmiştir. Potansiyeli yüksek, teknoloji odaklı girişimlere (Startup) destek olmak amacı ile Kolektif House bünyesinde Workup Girişimcilik Programı başlatılmıştır. Ayrıca İş Bankası'nda yenilikçilik kültürünün yaygınlaştırılması ve inovasyon süreçlerinin kesintisiz devam etmesini sağlamak amacıyla, "İnovasyon Komitesi" kurulmuştur.

İş Bankası, 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 zenginleştirmesi hedefinin ilk somut adımı robot Pepper İstanbul Şubesi'nde hizmet sunmaya başlamıştır. Workup, 3. dönem mezunlarını verirken 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, 2018 yılında da, paydaşları için ürettiği toplam değeri artırmaya yönelik çalışmalarını, verimlilik ve dijitalleşme hedefleri doğrultusunda kararlı bir yaklaşımla sürdürmüştür.

"İş Bankası 2018 yılında da, paydaşları için ürettiği toplam değeri artırmaya yönelik çalışmalarını, verimlilik ve dijitalleşme hedefleri doğrultusunda kararlı bir yaklaşımla sürdürmüştür.

İlkler ve Öncülükler

İş Bankası;

- Tasarruf alışkanlığını yaratmak ve yaygınlaştırmak amacıyla Türk toplumuna kumbarayı sunmuştur.
- Günlük harcamalarda çek uygulamasını başlatmıştır.
- "Bankamatik" ile Türkiye'de elektronik bankacılığın temellerini atmıştır.
- Avrupa ve K.K.T.C.'de şube açan ilk Türk bankası olmuştur.
- Finans sektöründe ilk yatırım hesabı hizmetini sunmuştur.
- İlk yatırım fonunu kurmuştur.
- Türkiye'de bir banka bünyesinde ilk menkul kıymet alım satımını başlatmıştır.
- İlk interaktif telefon bankacılığı hizmetini başlatmıştır.
- İlk internet şubesini müşteri kullanımına açmıştır.
- İlk uygulama tabanlı (native) mobil bankacılık hizmetini (İşCep) müşterilerinin kullanımına açmıştır.
- Türkiye'de TRLIBOR piyasasına endeksli getiri sağlayan ilk vadeli mevduat ürünü olan "Değişken Hesabı" müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Türkiye'nin ilk sosyal sorumluluk odaklı yatırım fonu olan "TEMA Çevre Değişken Fonu"nu kurmuştur.
- Konut sektöründe çevre dostu teknolojilerin gelişmesine ve yayılmasına yardımcı olunması amacıyla "Çevre Dostu Konut Kredisi" ürününü müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Mobil imza ile şubeye gitmeden kredi kullanma ve kartsız para çekme işlemlerini başlatmıştır.
- Mobil Borsa ile müşterilerin İşCep dışında başka bir uygulamaya ihtiyaç duymadan anlık Borsa verilerini izleyerek hisse senedi işlemlerini kolay ve hızlıca yapabilmelerini sağlamıştır.
- İnternet Şubesi ve Mobil Bankacılık kanallarında işlem güvenliğini pekiştiren, aynı zamanda Bankamatiklerden kartsız para çekme imkânı sağlayan "Cep Anahtar" uygulamasını müşterilerin kullanımına sunmuştur.
- Hesap özeti borcunun, bir üst limite yuvarlanarak aradaki farkın yatırım fonunda değerlendirilmesini sağlayan "Üstü Kalsın" uygulamasını hizmete sunmuştur.
- Kurlardaki aşırı yükselişlerden koruyan "Kur Korumalı (Opsiyonlu) Döviz Kredisi", faiz oranlarındaki değişimlerden etkilenmek istemeyenler için "Sabit Faizli Rotatif (BCH) Kredi" ve Çin ile ticari ilişkisi olanlar için Çin Yuanı cinsi döviz kredisini müşterilerine sunmuştur.
- Tek tuşla para çekme olanağı tanıyan "Temassız Kartla Para Çekme" uygulamasını başlatmıştır.
- Tümüyle farklı ve özel bir yapı ile sadece yabancı sermayeli şirketlere hizmet vermek üzere tasarlanmış ihtisas şubesini açmıştır.
- 2B Kredisi'ni özel bankalar arasında ilk defa uygulamaya koymuştur.
- Karekod teknolojisine ilave olarak "Şipşak" adlı yeni ürünü ile gazete, dergi, afiş ve katalog gibi basılı mecralardan da Karekod okutularak anında alışveriş yapılabilmesini sağlamıştır.
- API (Application Programming Interface - Uygulama Programlama Arayüzü) teknolojisi ile, müşterilerin alışveriş yaptıkları internet sitesinden ayrılmadan ödeme anında ihtiyaç kredisi kullanmasına imkân sağlayan "Anında Alışveriş Kredisi" hizmetini hayata geçirmiştir.
- Kredi kartlarına Müzekart özelliğini ekleyerek, T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığına bağlı tüm müze ve ören yerlerini 1 ay boyunca ücretsiz ziyaret etme imkânı sunmuştur.
- 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, 2018 yılında İşCep üzerinde müşterilerin kullanımına açmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

> İş Bankası köklü yapısından aldığı güçle yarınlara hazırdır.

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Değerli Paydaşlarımız,

2018 yılının en önemli gelişmelerinden biri korumacı ticaret önlemlerinin küresel olarak ağırlık kazanmış olmasıdır.

Küresel ekonomi, 2017'deki büyüme performansını, yıl içinde artan risklere rağmen 2018'de de koruyabilmiştir. Bu dönemde özellikle ABD'nin dış ticarette uygulamaya başladığı korumacı tedbirler ve Çin başta olmak üzere bu tedbirlerin muhatabı ülkelerin ABD'ye karşılık vermesi küresel ekonomi üzerinde baskı yaratmıştır.

ABD ekonomisi 2018'de güçlü bir büyüme performansı sergilemiş, ABD doları değer kazanmıştır. ABD Merkez Bankası (Fed), 2018'de para politikasında normalleşme adımlarını sürdürerek bilançosunu küçültmeye devam etmiş, 4 kez faiz artırımı gerçekleştirmiştir.

2018'e güçlü bir başlangıç yapan Euro Alanı'nda ekonomik faaliyet son dönemde bir miktar ivme kaybetmiştir. Yüksek kamu borç stokuna ve kırılgan bir bankacılık sektörüne sahip İtalya ekonomisine yönelik endişelerin yanında Brexit sürecindeki belirsizlikler de önemli birer gündem maddesi olmayı sürdürmektedir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) 2018'de para politikası uygulamalarında beklentilere paralel hareket etmiş; varlık alımlarını kademeli şekilde azaltarak sonlandırmıştır.

Gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarındaki normalleşme adımları, 2018'de küresel ölçekte borçlanma maliyetlerinin artmasına neden olmuştur.

> Gelişmiş ülke merkez bankalarının politikaları ile küresel likidite koşullarının 2019 yılında gelişmekte olan ülkeler açısından önem taşımaya devam edeceği düşünülmektedir.

Küresel likidite koşulları sıkılaşırken, özellikle tasarruf açığı yüksek gelişmekte olan ülkeler bu durumdan olumsuz etkilenmiştir. Bu durum yerel piyasalarda dalgalanmalara yol açarken, ülkelere özgü risklerin devreye girmesi sonucunda söz konusu dalgalanmalar yıl içinde ciddi boyutlara ulaşmıştır.

Türkiye ekonomisi yeniden dengelenme sürecine girmiştir.

Türkiye ekonomisi 2018 yılında iç talepteki zayıflama ve yüksek baz etkisiyle ivme kaybetmiştir. Türkiye ekonomisi 2018 yılının ilk dokuz ayında %4,5'lik bir büyüme kaydetmiştir. Bu dönemde, ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın vergi gelirleri üzerinde yarattığı baskı, ekonomik aktiviteyi destekleme amacıyla atılan adımlar ve artan borçlanma maliyetlerinin etkisiyle yükselen faiz harcamaları bütçe açığında genişlemeye neden olmakla birlikte, bütçe açığının milli gelire oranı yönetilebilir seviyede ve Maastricht kriterinin altında kalmaya devam etmiştir.

Enflasyon, 2018 yılında, Türkiye ekonomisinin gündeminde öne çıkmıştır. Kurlarda yaşanan hızlı yükseliş Türk lirası cinsi ithalat fiyatlarının yükselmesine neden olurken, gıda fiyatlarındaki oynaklığın ve özellikle yılın ilk üç çeyreğinde petrol fiyatlarında gözlenen artışın da etkisiyle tüketici enflasyonu yükselmiştir.

Gelişmiş ülke merkez bankalarının politikaları ile küresel likidite koşullarının 2019 yılında Türkiye ile diğer gelişmekte olan ülkeler açısından önem taşımaya devam edeceği düşünülmektedir. Global, yöresel ve yerel siyasi gelişmeler de ülke ekonomisini etkilemeye devam edecektir.

Bankacılık sektörüne dair...

2018 yılında, bankacılık sektörünün büyüme performansı, iç talepte gözlenen ivme kaybı, azalan kredi talebi ve artan faiz oranları nedeniyle önceki yılların gerisinde kalmıştır.

2018 yılında %14,1 düzeyinde gerçekleşen kredi hacmindeki artış kur etkisinden arındırıldığında sınırlı bir büyümeye işaret etmektedir. Mevduat, 2018'de de sektörün ana fonlama kaynağı olmaya devam ederken, kredi talebindeki azalma paralelinde bankaların yurt dışı borçlanmalarında düşüş gözlenmiştir. Ekonomik aktivitedeki ivme kaybı sektörün aktif kalitesini etkilemiştir.

Bununla birlikte, ekonomide sınırlı da olsa bir toparlanmanın beklendiği 2019 yılında bankacılık sektörü güçlü özkaynak yapısı ile Türkiye ekonomisine olan desteğini sürdürecektir.

İş Bankası köklü yapısından aldığı güçle yarınlara hazırdır.

Cumhuriyet dönemi ekonomisinin yapıtaşlarından olan İş Bankası, 2018 yılında 94. kuruluş yıl dönümünü gururla kutlamıştır. İş Bankası, asırlık bir çizgide geleceğe ilerlerken, köklü yapısından ve kolektif sermaye tabanının en önemli unsuru siz değerli ortaklarından aldığı güçle yarınlara hazırdır.

100 yaşına yaklaşan Bankamız, dinamik ve çevik bir kurum olarak geleceğin rekabet ve bankacılık standartlarının belirleyicisi olmaya odaklıdır.

> Ülkemiz bankacılık tarihinde sayısız ilke imza atmış bulunan İş Bankası, son dönemde hayata geçirdiği dijitalleşme projeleri ile müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerin çeşitliliğini artırmıştır.

Geleceğin Türkiye İş Bankası yolunda...

Kuruluşu ile başlayarak ülkemiz bankacılık tarihinde sayısız ilke imza atmış bulunan İş Bankası, son dönemde hayata geçirdiği dijitalleşme projeleri ile müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerin çeşitliliğini artırmıştır. Bankamız, bu süreçte, yurt çapına yaygın fiziki hizmet noktalarından sonra dijital platformlarda da müşterilerimize ihtiyaç duydukları kişiselleşmiş ürün, hizmet ve deneyimleri sunmaya yönelik çalışmalar yürütmektedir.

İş Bankası yıl içinde dijital bankacılıkta fark yaratan çalışmalarını ve dijital hizmet kanallarındaki öncülüğünü sürdürmüştür.

Bankamız, yapay zekâ teknolojisini iş süreçlerine entegre etmeye, tüm temas noktalarında müşterilerin hayatlarını kolaylaştıracak yenilikçi ürün ve hizmetler sunmaya, müşterilerine eşsiz bir deneyim sağlamak üzere paydaşlarıyla iş birliği içinde çalışmaya devam edecektir.

İş Bankası Grubu, Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesini ve kalkınmasını destekleyen büyük bir topluluktur.

İştirakleriyle beraber değerlendirildiğinde İş Bankası Grubu, yaklaşık 57 bin çalışanıyla toplam 110 şirketten oluşmakta ve ülkemizin en büyük şirket toplulukları arasında yer almaktadır.

İş Bankası Grubu, yarattığı istihdamın yanı sıra ticari faaliyetleri, ödediği toplam vergi, gerçekleştirdiği ihracatı ile de ülkemiz ekonomisine değer katmaktadır.

Cam sektöründe faaliyet gösteren iştirakimiz, Şişecam Topluluğu 13 ülkede faaliyet göstermektedir. Şişecam Topluluğu, ulaştığı ölçek, ihtisaslaşma derecesi ve yüksek rekabet gücü ile dünyanın en seçkin ve lider global üreticileri arasında yer almaktadır.

Grubumuzun diğer bir önemli bölümünü finansal iştiraklerimiz oluşturmaktadır. Finansal iştiraklerimiz, faaliyet gösterdikleri iş kollarındaki güçlü piyasa konumları ve zengin ürün gamları ile müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmet yelpazesini daha da zenginleştirmekte, çapraz ve tamamlayıcı ürün ve hizmet satışına imkan tanıyarak katma değerimizi artırmaktadır.

Yaygın ve güçlü hissedar yapımız bize ihtiyaç duyduğumuz motivasyon ve enerjiyi sunuyor.

Sermayemizin %40,47'lik bölümü, 43.937 çalışan ve emeklinin üye olduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na aittir. Hissesi Borsa İstanbul'da işlem gören Bankamız 170 bine yaklaşan hissedarı ve kurumsal yatırımcı niteliğindeki ortaklarıyla yaygın sermaye tabanının ülkemizdeki en iyi ve güçlü örneğidir.

İş Bankası ülkemizin en büyük gruplarındandır.

110 şirket

110 şirketten oluşan İş Bankası Grubu 57 bin kişiye istihdam sağlamaktadır.

> İş Bankası geçmiş 94 yılda olduğu gibi 2019 ve sonrasında da tüm kaynaklarını insanımız ve Türkiye için kullanmaya devam edecektir.

Kurumsal sosyal sorumluluk, karakterimizin temel öğelerindendir.

Kurulduğu günden bu yana ekonomik kalkınmanın yanı sıra toplumsal hayatın gelişimine de katkıda bulunan İş Bankası sosyal sorumluluk faaliyetlerini kuruluş misyonunun ve sürdürülebilirlik yaklaşımının önemli bir bileşeni olarak görmektedir.

İş Bankası, 2018 yılında da, toplumun geniş kitlelerine ulaşmayı hedefleyen uzun soluklu, yaygın erişimli ve sürdürülebilir yapıda tasarlanan projelerle eğitim, çevre, kültür ve sanat alanında fark yaratan çalışmalarına kararlılıkla devam etmiş, kalıcı değer üretmiştir.

Türkiye'de bugüne kadar gerçekleştirilen en büyük kitap kampanyalarından biri olan ve bu yıl 11'incisi düzenlenen Karneni Göster Kitabını Al kampanyası kapsamında, bugüne kadar toplam 13 milyon adet kitap ilköğretim öğrencilerine ulaştırılmıştır. İlkokul ve ortaokullarda açtığımız İş Bankası satranç sınıflarının sayısı 22 bini geçmiş, 81 İlde 81 Orman projemiz kapsamında, tamamlama dikimleri ile birlikte toplam dikilen fidan sayısı 3 milyonu aşmıştır.

İş Bankası tüm kaynaklarını insanlarımız ve Türkiye için kullanmaya kararlılıkla devam edecektir.

İş Bankası, Türkiye'nin kalkınmasına, inşasına ve gelişmesine mümkün olan her alanda katkısını sürdürmeye kararlıdır.

Küresel ve ulusal siyasi ve ekonomik ortam zorluklar arz etse de İş Bankası geçmiş 94 yılda olduğu gibi 2019 ve sonrasında da taşıdığı büyük sorumlulukla ve şevkle Kurucumuz Mustafa Kemal Atatürk'ün gösterdiği bilim ve aklın yolunda; zekâ, dikkat ve iffetle ilerleyecektir.

Paydaşlarımıza değerli katkı ve güvenleri için şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

> İş Bankası 2018 yılında hane halkının ihtiyaçlarından ülkenin büyük ölçekli yatırımlarının plasmanına kadar geniş bir yelpazede ekonomiye desteğini güçlü bir şekilde somutlaştırmıştır.

Adnan Bali
Genel Müdür

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

Güçlü temellere sahip Türkiye ekonomisi yeniden dengelenme sürecine girerken, İş Bankası reel kesime olan desteğini kesintisiz sürdürmüş ve paydaşları için değer üretmeye devam etmiştir.

2018 yılında küresel siyaset ve ekonomi politikaları önemli değişimlere uğramıştır. ABD tarafından alınan korumacı ticaret önlemlerinin yanı sıra uygulanan yaptırımların da etkisiyle küresel jeopolitik riskler artış göstermiştir. Bu dönemde ABD ekonomisi önde gelen ülkeler arasında güçlü performansıyla öne çıkarken, Euro Alanı'nda ve Çin'de ekonomik aktivite ivme kaybetmiştir. Sıkılaşan küresel likidite koşulları gelişmekte olan ülke piyasalarında da sert dalgalanmalar yaşanmasına yol açmıştır.

2018 yılında Türkiye ekonomisi, küresel para politikalarındaki sıkılaşma, ABD dolarının değer kazanması ve petrol fiyatlarındaki artıştan olumsuz yönde etkilenmiştir. 2018'in ikinci ve üçüncü çeyreğinde artan faiz oranlarıyla birlikte ekonomik aktivitedeki zayıflama belirginleşmiştir. Üçüncü çeyrekte siyasi gelişmeler ve jeopolitik sorunlara bağlı olarak kurlarda yüksek boyutlara ulaşan dalgalanma sonrası enflasyonda hızlı bir artış yaşanmış, firmaların ve hane halkının nakit akışları olumsuz yönde etkilenmiş, bu gelişmelerin neticesinde ortaya çıkan kredi yeniden yapılandırma taleplerinin vaka bazlı olarak yönetilmesi önemli bir gündem maddesi olarak öne çıkmıştır. Sonuçta bu gelişmelere paralel olarak, bankacılık sektörünün büyüme hızında yavaşlama ve aktif kalitesi göstergelerinde geçmiş yıllara nazaran sistemik bir bozulma gözlenmiştir.

> Kredilendirme faaliyetlerimiz kapsamında, bizim için büyük önem taşıyan KOBİ'ler 2018 yılında da önemli yer tutmuş ve önceliklerimizden birini oluşturmuştur.

Önümüzdeki dönemde yurt içinde uygulanacak para ve maliye politikalarının yanı sıra jeopolitik gelişmelerin Türkiye'nin ekonomik görünümü açısından önem taşımaya devam etmesi beklenmektedir.

Genç nüfusu, reel sektörünün dinamik yapısı ve güçlü bankacılık sektörü ile Türkiye ekonomisi içinde bulunduğu yeniden dengelenme sürecini iyi yönetebilecek donanıma sahiptir.

2018 yılı İş Bankası'nın milli ekonomiye desteğini bir kez daha ortaya koyduğu bir yıl olmuştur.

İş Bankası, milli ekonomiye güvenin sürdürülmesinin ve güçlendirilmesinin her zamankinden daha da önem kazandığı 2018 yılında, hane halkının ihtiyaçlarından, ülkemizin büyük ölçekli yatırımlarının finansmanına kadar geniş bir yelpazede ekonomiye desteğini güçlü bir şekilde somutlaştırmıştır.

İş Bankası bu süreçte, bir yandan ihtiyatlı ve seçici yaklaşımını sürdürmüş, diğer yandan ülke ekonomisine katkı perspektifinde bir yaklaşımla kaynaklarını reel kesime ve hane halkına verimli bir şekilde tahsis etmeye devam etmiştir.

İş Bankası'nın aktif büyüklüğü, 2018 yılında, geçen yıla oranla %14,9 artışla 416,4 milyar TL'ye yükselmiştir. Bankamız, 2018 yılı itibarıyla ulaştığı aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük özel sektör bankası konumunu sürdürmüştür.

İş Bankası, 2018 yılında kaydettiği performans ile kredi hacmi, mevduat tabanı ve özkaynak büyüklüğü bakımından da Türkiye'nin lider özel bankası kimliğini korumuştur.

Bankamızın nakdi kredileri 2018 yılında %8,7 oranında artış kaydetmiştir. Ekonomiye krediler aracılığıyla sağladığımız kaynak tutarı nakdi kredilerde 260,3 milyar TL, gayrinakdi kredilerde 91,3 milyar TL olmak üzere toplamda 351,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kredilendirme faaliyetlerimiz kapsamında, bizim için büyük önem taşıyan ve Türkiye ekonomisinin omurgasını oluşturan KOBİ'ler 2018 yılında da önceliklerimizden biri olmuştur. Ülkemizin dört bir yanında yüz binlerce KOBİ'nin hizmetine sunduğumuz yaygın nitelikli kredilerimiz 2018 yıl sonu itibarıyla %7,1 büyüme ile 59,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

KOBİ'ler ekseninde vurgulamak istediğim ve çok önemli olduğuna inandığım bir konu, kaynak kullandırmanın yanı sıra, bilgilendirme ve danışmanlık faaliyetlerimizle de küçük işletmeleri kapsamlı bir yaklaşımla desteklememizdir. KOBİ'lerle iş birliğimizde, dijitalleşmeden tarım sektörüne ve kadın istihdamına kadar pek çok başlıkta kılavuzluk eden bir yaklaşım sergiliyor ve büyüme yolculuklarında KOBİ'leri daha da güçlendirmek için yoğun ve sistematik çaba sarf ediyoruz.

İş Bankası'nın 2018 yılında hane halkına sunduğu bireysel kredi bakiyesi 58,2 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplam mevduatımız; yaygın şube ağımız, dijital bankacılık kanallarımız ve müşteri odaklı hizmet yaklaşımımızın da desteğiyle, %20,4 oranında artarak, 2018 yıl sonu itibarıyla 245,3 milyar TL olmuştur.

> İş Bankası hedeflerine büyük oranda ulaştığı 2018 yılını, 6,8 milyar TL net kâr ile tamamlamıştır.

Özkaynaklarımız 49,7 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyomuz %16,5'lik seviyesi ile büyüme stratejimizin ihtiyaç duyacağı kapasiteyi sunmaya devam etmektedir. Aynı dönemde Bankamızın takipteki krediler oranı, özel bankalar ortalamasının altında kalarak %4,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası hedeflerine büyük oranda ulaştığı 2018 yılını, 6,8 milyar TL net kâr ile tamamlamıştır.

Küresel finans piyasalarında Bankamıza duyulan güven...

2018 yılında küresel finans piyasalarında İş Bankası'na olan güven kaynak geliştirme ve çeşitleme çalışmalarımıza güçlü bir şekilde yansımaya devam etmiştir. Sendikasyon kredilerinde uzun bir geçmişe ve önemli bir deneyime sahip olan İş Bankası küresel likidite koşullarının sıkılaştığı ve maliyetlerin yukarı yönlü seyrettiği 2018 yılında, söz konusu kredilerini başarılı bir şekilde yenilemiş, bu kapsamda yaklaşık 2,5 milyar ABD doları tutarında finansman sağlamıştır.

İş Bankası müşteri deneyimini ve sunduğu değeri daha da iyileştirmek adına sürekli ve çok çalışıyor.

Günümüzde rekabet gücünün temel belirleyicileri, müşteri odaklılık ve sunulan değer önerisinin zenginliğidir. İş Bankası, faaliyet döngüsü kapsamında yürüttüğü tüm çalışmalarını bu çerçevede yorumlamakta; müşteriye en yakın banka olma temeline dayalı sürdürülebilir, kârlı büyüme stratejisi kapsamında kurgulamaktadır.

Müşterilerin hayatlarının her döneminde en çok tercih ettikleri finansal çözüm ortağı olmayı hedefleyen İş Bankası, bir taraftan geleneksel bankacılık hizmet ve ürünlerini müşteri ihtiyaçlarına uygun olarak sürekli geliştirirken, diğer taraftan dijital bankacılık alanındaki kapsamlı ve yenilikçi çalışmaları ile liderlik iddiasını yeni boyutlara taşımaktadır.

2018 yılında dijital dönüşümü iş süreçlerine de dahil ederek verimliliğini artırmaya odaklanan İş Bankası, diğer taraftan, fiziksel ve dijital kanallarını birbirini tamamlayacak şekilde konumlandırmış ve müşterilerinin hayatlarını kolaylaştıran, kişiselleştirilmiş ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

İş Bankası'nın mobil bankacılık müşterisi sayısı 2018 yılının sonunda 6,7 milyona ulaşmıştır. Aynı tarihte, Banka'nın toplam dijital müşteri sayısı 7,2 milyon olurken Bankamatik ve İnternet Şubesi kullanan müşterilerin sayısı da sırasıyla 9,9 milyon ve 2,7 milyon olmuştur. İş Bankası'nın şube dışı kanallarından yapılan işlemlerin toplam işlemlere oranı ise %88,5'e yükselmiştir.

Türkiye'nin en kapsamlı işlem setine sahip mobil bankacılık uygulaması İşCep'in sunduğu fonksiyon sayısı 274'e yükselirken, Bankamatiklerde müşterilere sunulan fonksiyon sayısı 136'ya ulaşmıştır.

Yapay zekâ temelli Diyalog Bankacılığı çalışmalarımız hız kesmeden devam etmektedir. isbank.com.tr üzerinde hizmete sunulan İş Bankası'na Sor mesajlaşma botundan elde edilen deneyimler 2018 yılında bir adım öteye taşınarak kişisel asistan uygulaması Maxi, Kasım ayı sonunda İşCep üzerinde müşterilerin kullanımına açılmıştır. Maxi ile İş Bankası, 2018 yıl sonu itibarıyla 1,2 milyonu aşkın kullanıcıyla 2,3 milyon diyalog gerçekleştirmiştir. Önümüzdeki dönem hedefimiz, Maxi'yi Maximum Mobil

Dijital Müşteri Sayısı

7,2 milyon

İş Bankası'nın toplam dijital müşteri sayısı 7,2 milyona ulaşmıştır.

> 2018 yılında olduğu gibi önümüzdeki dönemde de kaynaklarımızı katma değer yaratan sektörlere tahsis etmeye devam edeceğiz.

ve telefon bankacılığı kanalları başta olmak üzere müşterilerimizle temas ettiğimiz tüm dijital platformlara entegre etmektir.

Müteşebbisleri ve iş yapmak isteyenleri destekleyerek ekonomiye katkı sağlamak İş Bankası'nın kuruluş misyonunda yer almaktadır. Bu doğrultuda Bankamızın girişimcilik evreninde sürdürdüğü yapılanma çalışmalarını ve gelişme potansiyeli taşıyan "startup"larla yakın iş birliğini stratejik önem ve değerde buluyoruz. 2018 yılındaki yoğun çalışmalarımızın sonucunda, Fintech ve "startup"lara desteğimiz yeni boyutlara ulaşmıştır. Workup Girişimcilik Programı bu alanda atılmış önemli bir adım olurken, çalışmalarımızın temel odağını, finansal desteğin yanı sıra girişimcileri mentorluk, eğitim ve iş birliği ile de desteklemek oluşturmaktadır.

Bugüne kadar, yaklaşık 230 girişim ile yakın temas kuran ve bunlardan 50'si ile iş birliğine giden İş Bankası, girişimcilik alanında da öncülüklere imza atmaya kararlıdır.

Diğer taraftan, ABD'de faaliyet gösteren iştirakimiz Maxitech robotik endüstrilerden yazılımlara ve yapay zekânın kullanıldığı pek çok uygulamaya kadar çeşitlilik gösteren önemli projeler yürütmektedir.

2018 yılında Şanghay İnovasyon Merkezimizin açılışını gerçekleştirdik. Girişimcilik alanında planladığımız bu yapılanma, küresel bankacılığın geleceğinde yer alma iddiamızın somut bir sonucu olmanın yanı sıra müşterilerimize orta ve uzun vadede sunmayı hedeflediğimiz katma değeri doğru yapılandırmamız açısından da önemli rol oynayacaktır.

Finansal kurumların temel varlık nedeni yarınlardır.

Tüm kaynaklarını ülke ekonomisinin yararına kullanan bu kurum, her kritik dönemde rol almaktan hiçbir zaman imtina etmemiştir. Bu yaklaşım, İş Bankası'nda artık bir kurum kültürü, yaşam biçimi haline gelmiştir.

2018 yılı yaşanan tüm dalgalanmalara rağmen her zamanki gibi kaynaklarımızı katma değer yaratan sektörlere tahsis ettiğimiz bir yıl olmuştur.

Yeniden dengelenmenin yaşanacağı öngörülen 2019'da mevcut konjonktür itibarıyla aktif kalitesindeki bozulma ve başta net faiz marjları olmak üzere kârlılık göstergelerindeki daralma yönetilmesi gereken başlıca süreçler olacaktır. İş Bankası, yıllar içerisinde oluşturduğu dinamik bilanço yönetim anlayışı ve samimiyeti ile 2019 ve sonrasında da ülkemize yarattığı katma değeri sürdürme konusunda kararlıdır ve bu kararlılığını icraatında ortaya koyacak güce sahiptir.

2019'un ülkemiz, Bankamız ve tüm paydaşlarımız için başarılı, üretken ve verimli bir yıl olmasını diliyoruz.

2018 yılı performansımızda katkısı olan başta çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

Dünya Ekonomisi

> 2018 yılında küresel ekonomi aşağı yönlü risklere rağmen büyüme eğilimini büyük ölçüde korumuştur.

2018 yılında ticaret savaşları gündemde öne çıkmıştır.

2018 yılı, ABD öncülüğünde korumacı ticaret önlemlerinin hayata geçirildiği ve bu önlemlerin küresel risk algısını olumsuz yönde etkilediği bir yıl olmuştur. Mart ayından itibaren özellikle ABD ve Çin arasında ticaret ve yatırım alanlarında karşılıklı alınan önlemler küresel ticaret hacmini ve ekonomik aktiviteyi olumsuz yönde etkileyebilecek boyuta ulaşmıştır. ABD'nin İran'a yönelik yaptırımlarını yeniden devreye alması da jeopolitik risklerin artmasına neden olmuştur. Artan risklere rağmen, küresel ekonominin 2017 yılında yakaladığı büyüme eğilimini 2018 yılında büyük ölçüde koruduğu gözlenmiştir. Gelişmiş ülke merkez bankaları yıl genelinde öngörüler doğrultusunda hareket etmiştir. Bilanço küçültme sürecini sürdüren Fed 4 kez faiz artırımı gerçekleştirirken, yıl sonunda varlık alımlarını sonlandıran ECB faiz artırımı için 2019 yılının ikinci yarısını işaret etmiştir.

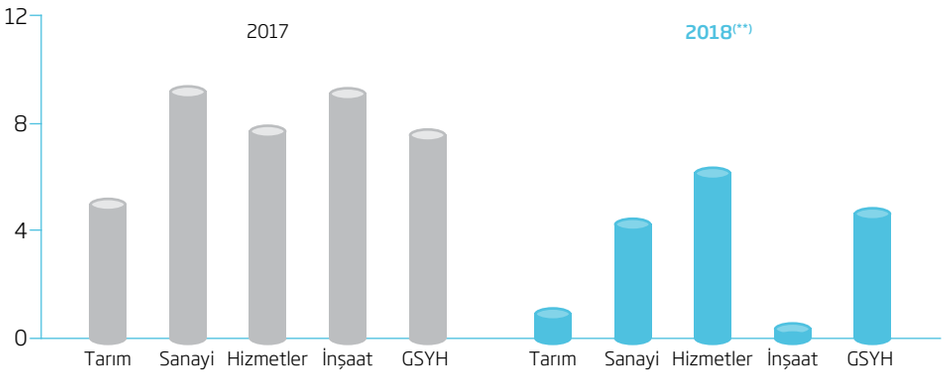
2018 yılında küresel likidite koşullarının sıkılaşmasına ve siyasi faktörlerin risk algısında yol açtığı bozulmaya bağlı olarak gelişmekte olan ülke piyasalarında sert dalgalanmalar yaşanmıştır. Özellikle Türkiye ve Arjantin piyasalarında yaz aylarında artan oynaklık diğer gelişmekte olan ülkelere yayılma riskini gündeme taşımıştır. Yılın son çeyreğinden itibaren ise, siyasi baskı unsurlarının kısmen ortadan kalkmasıyla Türkiye piyasalarında gözlenen iyileşmenin de desteğiyle gelişmekte olan ülkelere yönelik risk algısında iyileşme kaydedilmiştir.

Süregelen sorunlar küresel ekonominin gelecek görünümü için de belirleyici olacaktır.

2019 yılında gelişmiş ülke merkez bankalarının atacakları adımların hızı ve zamanlaması küresel likidite koşulları açısından önem taşımaya devam edecektir. Söz konusu adımların büyük ölçüde öngörüler çerçevesinde gerçekleşeceği varsayımı altında, 2019 yılında gelişmekte olan ülkelerden önemli tutarda sermaye çıkışı yaşanmayacağı tahmin edilmektedir. ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşına ilişkin gelişmeler ile jeopolitik riskler küresel risk algısı açısından belirleyici olmayı sürdürecektir.

Türkiye Ekonomisi

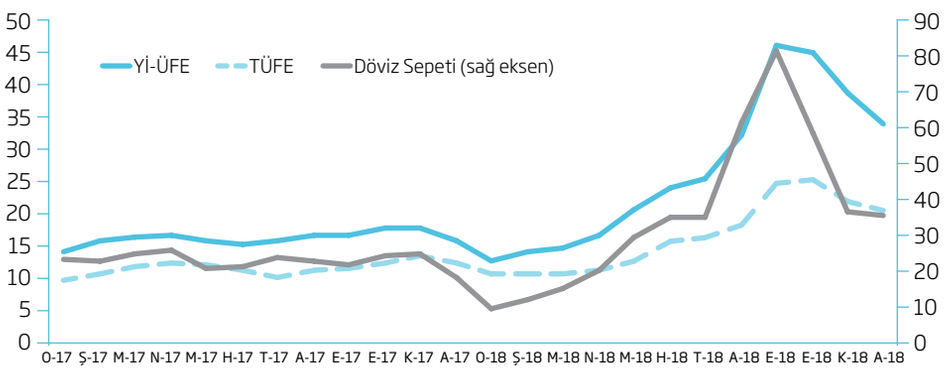
GSYH'deki Sektörel Yıllık Büyüme Oranları (%)(*)



(*) Zincirlenmiş hacim endeksine göre
(**) Ocak-Eylül dönemi itibarıyladır.

> Türkiye ekonomisindeki yavaşlama eğilimi 2018 yılının ikinci yarısında hız kazanmıştır.

Enflasyon ve Döviz Sepeti (*) (Aylar İtibarıyla Yıllık Değişimler, %)



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

Ekonomik aktivitede yavaşlama 2018 yılının ikinci yarısında belirginleşmiştir.

2017 yılındaki yüksek büyüme hızının ardından ekonomik aktivitede beklenen yavaşlama 2018 yılının ikinci çeyreğinden itibaren büyüme verilerine yansımaya başlamıştır. Ekonomik büyüme hızı ilk çeyrekte %7,2, ikinci çeyrekte %5,3 düzeyinde gerçekleşmiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde ise ekonomi %1,6 oranında büyümüştür. Böylece, yılın ilk dokuz ayı itibarıyla Türkiye ekonomisi %4,5 oranında büyüme kaydetmiştir. Finansal piyasalardaki yüksek oynaklığın yanı sıra enflasyonla mücadele amacıyla ekonomi politikalarında atılan sıkılaştırma adımları iktisadi faaliyeti sınırlandırırken, yüksek baz etkisi de büyümedeki ivme kaybının belirginleşmesine neden olmaktadır.

Ekonomik aktivitedeki yavaşlama dış denge verilerinde de hissedilmeye başlamıştır. Dış ticaret açığındaki gerilemenin yanı sıra seyahat gelirlerindeki toparlanmayla cari açıkta daralma gözlenmektedir. Cari açık 2018'de 27,6 milyar ABD doları ile 2009'dan bu yana en düşük seviyesine inmiştir.

2018 yılında bütçe açığı bir önceki yıla göre %52 genişleyerek 72,6 milyar TL olmuştur. Bu gelişmede, iç talepteki zayıflamanın bütçe gelirlerine olumsuz yansıması ve faizlerdeki yükselişin etkisiyle artan faiz harcamaları rol oynamıştır. Eylül ayında açıklanan Yeni Ekonomi Programı'nda enflasyon ile mücadeleye destek vermek üzere kamunun tasarruf artırıcı önlemler uygulayacağı açıklanmıştır.

Enflasyondaki yükseliş sürmüştür.

2018 yılında TL'deki değer kaybının hızlanması, petrol fiyatlarının artış kaydetmesi ve gıda fiyatlarında öngörülemeyen hareketler nedeniyle enflasyon oranları 15 yıldan uzun sürenin en yüksek seviyelerine tırmanmıştır. Ekim ayında gördüğü zirvenin ardından aşağı yönlü bir seyir izleyen yıllık TÜFE enflasyonu Aralık ayında %20,3'e gerileyerek Yeni Ekonomi Programı'ndaki %20,8'lik yıl sonu beklentisinden daha düşük düzeyde gerçekleşmiştir. Yİ-ÜFE'deki yıllık artış da Aralık ayı itibarıyla %33,64'e gerilemiştir.

TCMB para politikasında güçlü sıkılaştırmaya gitmiştir.

TCMB, 2018 yılında enflasyondaki artışı kontrol altına alabilmek amacıyla para politikasında güçlü sıkılaştırmaya gitmiştir. Mayıs ayında para politikasındaki sadeleşme sürecini tamamlayan TCMB, politika faiz oranı olarak yeniden 1 hafta vadeli repo ihale faiz oranını benimsemiştir. TCMB'nin ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti Nisan, Mayıs, Haziran, Ağustos ve Eylül aylarında yapılan faiz artırımlarıyla birlikte 2017 sonuna kıyasla 11,25 puan yükselerek %24'e ulaşmıştır.

Bankacılık Sektörü

“

Bankacılık sektörünün ana fonlama kaynağı olan mevduat hacminin seyrinde 2018 yılında kurlarda yaşanan dalgalanmalar etkili olmuştur.

2018 YILINDA BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ GELİŞMELER

Kredi talebindeki gerileme, kredi hacminin sınırlanmasına yol açmıştır.

Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) teminatı ile kullandırılan kredilerin desteğiyle 2017 yılında kaydedilen hızlı kredi büyümesi 2018 yılının ilk çeyreğinin ardından ivmesini büyük ölçüde kaybetmiştir. Finansman maliyetlerindeki artış paralelinde yurt içi kredi talebindeki düşüşe bağlı olarak TL cinsi kredilerdeki yıllık artış oranı Aralık 2018 itibarıyla %2'ye gerilemiştir. YP kredi hacmi aynı dönemde USD bazında %1'e yakın gerilerken, toplam kredi hacmi döviz kuru gelişmelerinin ektisiyle %14,1 genişlemiştir. Bankacılık sektörünün toplam aktifleri bu dönemde %18,2 oranında artış kaydederek 3.660(*) milyar TL'ye yükselmiştir.

Kur dalgalanmaları, sektörün ana fonlama kaynağı olan mevduatın seyrinde etkili olmuştur.

Bankacılık sektörünün ana fonlama kaynağı olan mevduat hacminin seyrinde 2018 yılında kurlarda yaşanan dalgalanmalar etkili olmuştur. YP mevduat hacmi kur etkisiyle Aralık 2018 itibarıyla yıllık bazda %29,5 oranında artış kaydederken, TL mevduat hacmindeki artış aynı dönemde %9,4 olmuştur. Kredi talebindeki düşüş, sektörün mevduat dışı kaynak ihtiyacının da azalmasına neden olmaktadır. Bu çerçevede sektörün uzun vadeli dış borç çevirme oranı 2018'de %76 düzeyinde gerçekleşmiştir.

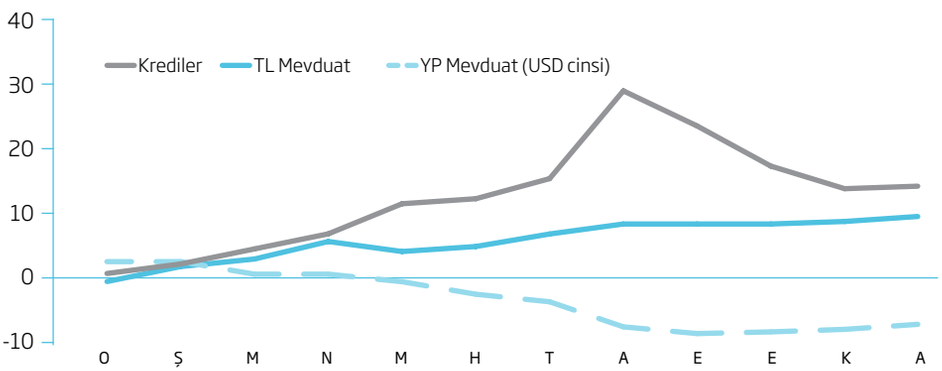
Bankacılık sektörünün toplam aktifleri

3.660 milyar TL

olarak kaydedilmiştir.

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

2018 Yılında Mevduat ve Krediler(*) (Yıl Sonuna Göre Değişim, %)



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

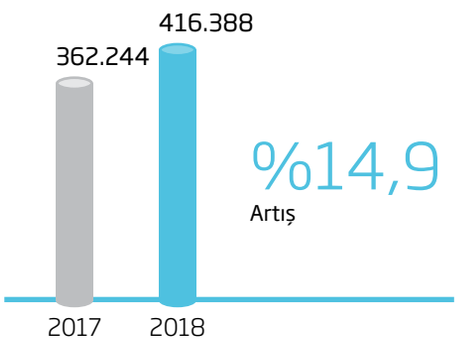
Önümüzdeki dönemde, ekonominin potansiyelinin altında bir büyüme performansı göstereceği beklenmektedir.

2018 yılının ikinci yarısından itibaren Türkiye ekonomisinde gözlenen yavaşlamanın 2019 yılının ilk yarısında devam edeceği anlaşılmaktadır. 2019 yılının ikinci yarısından itibaren ise Türkiye ekonomisinin sınırlı bir toparlanma eğilimine girmesi; ancak, bu toparlanma sürecinin geçmiş dönemlerdekinden farklı olarak kademeli ve yavaş bir şekilde gerçekleşmesi beklenmektedir. Buna bağlı olarak, yıllık ekonomik büyümenin potansiyel büyüme hızının altında gerçekleşeceği düşünülmektedir. Ekonomik aktivitedeki dengelenmeye ek olarak enerji fiyatlarının düşük seviyesi ve rekabet gücündeki artışla seyahat gelirlerinde gözlenen yükseliş cari dengeye olumlu yansıyacaktır. Enflasyon tarafında ise Türk Lirası'nın seyrinin, gıda fiyatlarındaki oynaklığın, petrol fiyatlarının ve iç talep koşullarının önemli rol oynamaya devam edeceği öngörülmektedir. Enflasyonun ve enflasyon beklentilerinin seyrine bağlı olarak TCMB'nin enflasyonda kalıcı bir iyileşme sağlanana kadar sıkı para politikası duruşunu koruyacağı düşünülmektedir.

2018 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

> İş Bankası, 2018 yıl sonu itibarıyla 1.355 şube ve 6.560 Bankamatik ile özel bankalar arasında en geniş dağıtım ağına sahip bankadır.

Toplam Aktifler
(Milyon TL)



İş Bankası, aktif toplamı ile kredi, mevduat ve özkaynak büyüklükleri açısından özel bankalar arasındaki liderliğini sürdürmüştür.

İş Bankası'nın aktif toplamı bir önceki yıla göre %14,9 oranında büyüyerek 416,4 milyar TL seviyesine gelmiştir.

İş Bankası, sürdürülebilir ve sorunsuz büyüme stratejisini 2018 yılında da başarıyla uygulamıştır. Banka'nın toplam kredi büyüklüğü bir önceki yıla göre %8,7 artış ile 2018 yıl sonu itibarıyla 260,3 milyar TL'ye yükselmiştir. Kredilerin aktif toplamı içerisindeki payı ise %62,5 seviyesindedir. Takipteki krediler oranı, 2018 yılının sonunda özel bankaların ortalamasının altında kalarak %4,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

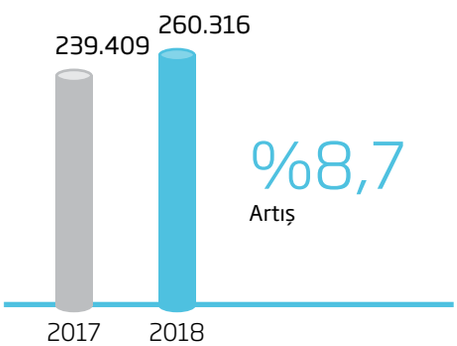
Banka'nın mevduat büyüklüğü önceki yılın sonuna göre %20,4 artış ile 245,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam mevduat, Türk parası ve yabancı para mevduat büyüklükleri açısından özel bankalar arasında ilk sırada yer alan İş Bankası, vadesiz mevduat ve Türk parası tasarruf mevduatında da özel bankalar arasında lider konumunu sürdürmüştür.

Mevduatın toplam pasif içerisindeki payı 2018 yıl sonu itibarıyla %58,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2018 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 2018 yıl sonu itibarıyla %22,7 seviyesindedir.

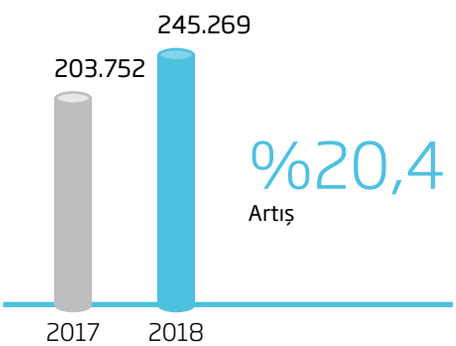
İş Bankası'nın özkaynakları 2018 yılında %15,7 oranında büyüyerek 49,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2018 yıl sonu itibarıyla, yasal limitin üzerinde %16,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2018 yıl sonu itibarıyla 1.355 şube ve 6.560 Bankamatik ile özel bankalar arasında en geniş dağıtım ağına sahip banka olan İş Bankası, 2018 yılında fiziksel ve dijital kanallarını birbirini tamamlayacak şekilde konumlandırmaya devam etmiştir. Türkiye'nin ilk mobil bankacılık uygulaması olma özelliğine sahip "İşCep"i kullanan müşteri sayısı 2018 yılı sonunda 6,6 milyona ulaşmıştır.

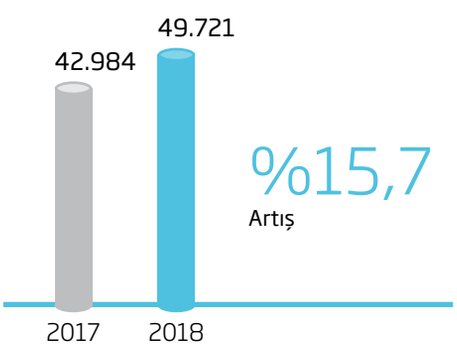
Toplam Krediler
(Milyon TL)



Toplam Mevduat
(Milyon TL)



Özkaynaklar
(Milyon TL)



Aktif Kompozisyonu (%)	**2018**	**2017***
Nakit Değerler ve Bankalar	11,7	10,6
Menkul Değerler	16,4	15,8
Krediler	62,5	66,1
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	4,2	3,8
Diğer	5,2	3,7
Toplam	**100**	**100**

(*) Muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2017 yılına ait finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

Pasif Kompozisyonu (%)	**2018**	**2017***
Mevduat	58,9	56,2
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar (1)	22,7	25,5
Diğer Yükümlülükler	6,5	6,4
Özkaynaklar	11,9	11,9
Toplam	**100**	**100**

(*) Muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2017 yılına ait finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.
(1) Türk parası ve yabancı para cinsinden borçlanma aracı ihraçları ile sermaye benzeri krediler dâhildir.

> İş Bankası tüm paydaşları ile uzun soluklu ilişkiler tesis ederek stratejik ortak rolünü üstlenmekte, bu doğrultuda iştirakleri ile birlikte çalışarak sinerji de yaratmaktadır.

KURUMSAL BANKACILIK

İş Bankası, kurumsal bankacılık müşterilerine özel finansman çözümleri sunmayı sürdürmektedir.

Kurumsal bankacılık alanında Türkiye'nin lider bankaları arasında yer alan İş Bankası, yerli kurumsal firmalara ve büyük uluslararası şirketlere, sektör ihtiyaçlarını dikkate alan, müşteriye özel tasarlanmış hizmetler ve finansman çözümleri sunmaktadır.

İş Bankası, kurumsal bankacılık iş kolunda 10 adet kurumsal ihtisas şubesi ve yabancı sermayeli şirketlere özel olarak tasarlanmış olan Yabancı Sermayeli Şirketler Şubesi aracılığı ile müşterileriyle olan ilişkilerini derinleştirerek müşteri memnuniyeti sağlama hedefiyle hizmet vermektedir.

Yurt içi ve uluslararası piyasalarda yaşanan dalgalanmaların neden olduğu zorlu faaliyet ortamında İş Bankası, 2018 yılında da riskleri en iyi şekilde yöneterek müşteri odaklı hizmet anlayışı ile kurumsal firmaları desteklemeyi sürdürmüştür. Banka bu dönemde müşterilerini yakından takip etmiş, etkin risk yönetimi ve getiri odaklı politikaları ile sektördeki öncü rolünü pekiştirmiştir.

İş Bankası kurumsal bankacılık stratejisi çerçevesinde tüm paydaşları ile uzun soluklu ilişkiler tesis ederek stratejik ortak rolünü üstlenmekte, bu doğrultuda iştirakleri ile birlikte çalışarak sinerji de yaratmaktadır.

Kurumsal müşterilere yönelik dijital çözümlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi amacıyla Banka tarafından yürütülen Dijital Dönüşüm Projesi kapsamındaki çalışmalar, 2018 yılında da hız kesmeden devam etmiştir. Hayata geçirilen projeler ile müşteri deneyiminin sürekli olarak iyileştirilmesi, dijital kanalların etkin kullanımı ve şubelerin operasyonel yüklerinin azaltılarak satış gücünün desteklenmesi amaçlanmıştır.

Proje Finansmanı

2018 yılında küresel piyasalarda süregelen belirsizlikler, artan fonlama ve sermaye maliyetleri ile döviz kurlarındaki dalgalanmalar, yeni yatırımlarda ivmenin yavaşlamasına neden olmuştur.

Proje finansmanı açısından sektör genelinde önceki yıllara kıyasla büyümenin hız kestiği 2018 yılında, ağırlıklı olarak finansman müzakereleri geçmiş yıllarda başlayan yap-işlet-devret modelli altyapı projelerinin finansal işlem kapanışları gerçekleştirilmiştir.

Bu kapsamda;

- Yavuz Sultan Selim Köprüsü'nün devamı niteliğinde olan Kuzey Marmara Otoyolu Kurtköy-Akyazı (Asya) ve Kınalı-Odayeri (Avrupa) Kesimleri,
- Kınalı-Tekirdağ-Çanakkale-Savaştepe Otoyolu Malkara-Çanakkale (1915 Çanakkale Köprüsü dahil) Kesimi,
- Ankara-Niğde Otoyolu

yapım işi projelerinin finansmanları için çok bankalı konsorsiyumlar tarafından proje kredisi limitleri tahsis edilerek peyderpey kullandırımlara başlanmıştır.

> İş Bankası, 2018 yılında fizibilitesi yeterli, kredilendirme prensiplerine uygun, çevresel ve sosyal standartlarla uyumlu projelere kaynak sağlamaya devam etmiştir.

Banka, 2018 yılında müşterilerinin yenilenebilir enerji yatırımları kapsamındaki yeni finansman ihtiyaçlarını değerlendirerek, fizibilitesi yeterli, kredilendirme prensiplerine uygun, çevresel ve sosyal standartlarla uyumlu projelere kaynak sağlamaya devam etmiştir. Akfen Yenilenebilir Enerji A.Ş. firmasına 242 MW kurulu gücü haiz 4 adet RES ve 85 MW kurulu gücü haiz 9 adet GES projesinin finansmanı için sağlanan toplam 118 milyon ABD doları tutarındaki kredi, bu alandaki işlemler arasında ön plana çıkmıştır.

Elektrik Üretim A.Ş.'ye ait hidroelektrik santrallerinin (HES) özelleştirme işlemlerinin finansmanı ile yeniden yapılandırılmaya ihtiyaç duyan HES ve doğalgaz çevrim santrali proje kredilerinin refinansmanları raporlama döneminde gündeme gelen diğer işlemler arasında yer almıştır.

İş Bankası; Menzelet HES (124 MW) ve Kılavuzlu HES (54 MW) santrallerinin özelleştirilmesi işleminin finansmanını teminen Koç Grubu'na bağlı Menzelet Kılavuzlu Elektrik Üretimi A.Ş. lehine bankalar konsorsiyumu tarafından hazırlanan 1.077 milyon TL nakdi kredi + 1.057 milyon TL teminat mektubu kredisi paketinden %22 oranında pay almıştır.

İş Bankası'nın da içinde bulunduğu bankalar konsorsiyumu tarafından finansman sağlanan aşağıda yer alan projeler, en seçkin uluslararası finans yayınlarından olan EMEA Finance tarafından 2018 yılında;

Kuzey Marmara Otoyolu Kınalı-Odayeri Kesimi ve Kurtköy-Akyazı Kesimi finansmanı işlemi,

- "Avrupa, Orta Doğu ve Afrika'nın En İyi Sendikasyon Kredisi",
- "Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Otoyol Yapımı Kredisi",
- "Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Proje Finansmanı Kredisi",
- "Avrupa, Orta Doğu ve Afrika'nın En İyi Otoyol Yapımı Kredisi",

Alkumru - Çetin Hidroelektik Santralleri finansmanı işlemi,

- "Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Altyapı Kredisi",
- "Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Enerji Santrali Kredisi",

Kangal Rüzgar Enerjisi Santrali Projesi "Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Rüzgar Santrali",

Boğaziçi-Akdeniz-Çamlıbel Elektrik Dağıtım Bölgeleri Özelleştirmesi işlemi "Avrupa, Orta Doğu ve Afrika'nın En İyi Enerji Altyapısı Kredisi",

Yeniköy - Kemerköy Termik Santralleri Özelleştirmesi işlemi, "Avrupa, Orta Doğu ve Afrika'nın En İyi Refinansman İşlemi" ödüllerine layık görülmüştür.

“

İş Bankası, uzun yıllara dayanan bilgi birikimi, uzman satış kadroları ve yaygın muhabir ağı ile dış ticaret alanında müşterilerine özel hizmetler ve çözümler sunmaktadır.

2019 yılında proje finansmanı faaliyetleri

2019 yılında finansal koşullardaki sıkılığın yüksek seviyelerde olması ve reel sektör bilançolarında kur ve girdi maliyetleri kaynaklı bozulma, iktisadi faaliyetteki yavaşlamanın boyutu ve süresi açısından riskleri canlı tutmaktadır. 2019 yılında proje finansmanı alanında sağlanması öngörülen yeni taahhüt tutarının, makroekonomik konjonktür ve kamunun yeni altyapı projelerine ilişkin yatırım takvimini bir miktar ötelemesinin etkisiyle, önceki yıllara göre daha sınırlı kalacağı öngörülmektedir.

Enerji, gayrimenkul, lojistik ve altyapı alanlarındaki yeni yatırımlar, satın almalar ve özelleştirme konulu proje finansmanlarındaki yavaşlama beklentisi paralelinde, 2019 yılında ağırlıkla finansmanı önceden taahhüt edilmiş projelere kaynak aktarılmaya devam edilmesi beklenmektedir.

Proje kredilerinde önemli paya sahip olan enerji sektöründe, Yenilenebilir Enerji Kaynak Destekleme Mekanizması (YEKDEM) modeli çerçevesinde ihale edilen yeni rüzgar ve güneş santrali projeleri ile jeotermal ve biyokütle kaynaklı yenilenebilir enerji projelerinin, önümüzdeki dönem finansman işlemleri arasında öne çıkması beklenmektedir. Büyük ölçekli proje finansmanlarına ek olarak, Türkiye'nin enerji arz güvenliğinin sağlanması ve yerlileştirme hedefleri doğrultusunda, özellikle öz tüketime yönelik küçük ölçekli yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının desteklenmesi de amaçlanmaktadır.

Finansal ve reel piyasalarda yaşanan belirsizliğin azalarak güven koşullarının toparlanmaya başlaması durumunda, kurumsal bankacılık açısından ortaya çıkacak yeni fırsatlar değerlendirilecektir. Türkiye'nin büyüme hızının yeniden ivme kazanması ile birlikte, İş Bankası'nın proje finansmanı faaliyetlerine sağladığı katkı da aynı şekilde artarak sürecektir.

Yatırımların finansmanı alanında uluslararası kuruluşlarla sürdürülebilir iş birliği

İş Bankası, önceki yıllarda Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) ve Avrupa Yatırım Bankası'ndan (EIB) MidSEFF kapsamında sağladığı toplam 175 milyon Euro tutarındaki kaynak ile firmaların yenilenebilir enerji projelerine finansman imkanları sunmuş ve söz konusu kaynak tümüyle kullandırılmıştır.

İş Bankası 2016 yılında gerçekleştirdiği seküritizasyon işlemleri kapsamında EIB'den 111,2 milyon ABD doları ve EBRD'den 55 milyon ABD doları tutarında yeni kaynak sağlamış ve müşterilerinin yatırımlarının finansmanı için kullandırılması yönündeki çalışmalarına devam etmiştir. Banka 2018 yılı içerisinde, EBRD'den sağlanan kaynak kapsamında 51,5 milyon ABD doları kredi kullandırmıştır.

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

EBRD'den sağlanan kaynak kapsamında

51,5 milyon ABD doları

kredi kullandırılmıştır.

Aracılık edilen dış ticaret hacmi

%10,6

oranında artış göstermiştir.

> İş Bankası'nda nakit yönetimi kapsamında yürütülen çalışmalarla, katma değeri yüksek hizmetlerin müşterilere basit, etkin ve kolay ulaşılabilir bir formatta düşük maliyetlerle sunulması hedeflenmektedir.

İş Bankası, kurumsal bankacılık müşterilerini özel risk yönetimi çözümleri ile destekliyor.

İş Bankası'nın mevcut piyasa parametreleri nedeniyle hassaslaşan risk algıları doğrultusunda tasarladığı türev ürünler ve risk yönetimi hizmetleri, 2018 yılında müşterilerin yoğun talebiyle karşılaşmıştır.

Banka, belirsizliklerin bir sonucu olarak müşterilerin maruz kaldıkları faiz, kur ve emtia fiyatı değişim risklerine yönelik çeşitli türev enstrümanların yanı sıra diğer bankacılık ürünleriyle entegre ürünler de geliştirmekte ve sunmaktadır.

İş Bankası, 2019 yılında da ihtiyaç ve beklentilere uygun olarak yapılandırdığı türev ürünler ve özel risk yönetimi çözümleriyle müşterilerine desteğini sürdürecektir.

Nakit yönetimi çözümleri ile müşteri memnuniyetine katkı

Nakit yönetimi süreçlerinde, teknolojik gelişmeler ve dijitalleşmenin sağladığı olanaklardan daha fazla yararlanmak suretiyle, ödemeler altyapısının gözden geçirilerek müşteri odaklı bir bakış açısıyla yenilenmesi çalışmaları 2018 yılında hızlanarak devam etmiştir.

İş Bankası'nda bu kapsamda 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.

Nakit yönetimi işlem sayısı ve hacminde güçlü büyüme

Her alanda sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyümeyi hedefleyen İş Bankası'nın nakit yönetimi alanındaki işlem sayısı ve hacim bazında ulaştığı yüksek seviye, Banka'nın bu alandaki gelirlerinde de reel bir artış sağlamıştır.

2018 yılında İş Bankası'nın ticari müşterilerine yönelik toplu ödeme sistemleri işlem adetleri %12 oranında artarken, işlem hacmi de %19 büyümüştür. Doğrudan Borçlandırma Sistemi'ne dahil firma sayısında %10, işlem hacminde ise %15 artış sağlanmıştır.

İş Bankası'nın dış ticaret alanındaki deneyimi, tüm ekosisteme ilişkin hakim konumunu pekiştirmektedir.

İş Bankası, uzun yıllara dayanan bilgi birikimi, uzman satış kadroları ve yaygın muhabir ağı ile dış ticaret alanında müşterilerine özel hizmetler ve çözümler sunmaktadır. Banka'nın dış ticaret alanındaki deneyimine, yaygın yurt içi şube ve müşteri ağı eklendiğinde, tüm ekosisteme ilişkin hakim konumu pekişmekte ve müşterilere uçtan uca en iyi hizmetin ulaştırılması sağlanmaktadır.

2018 yıl sonu itibarıyla Türkiye'nin dış ticareti bir önceki yıla göre %0,1 oranında artarken, Banka'nın aracılık ettiği dış ticaret hacmi %10,6 oranında artış göstermiştir.

Dijitalleşme odaklı dış ticaret çalışmalarını 2019 yılında da aynı titizlikle yürütmeyi hedefleyen İş Bankası, müşterilerinin "iş ortağı" olma vizyonunu dış ticaret alanında da devam ettirecektir.

“

İş Bankası, Türkiye’nin dört bir yanında müşterilerine ticari bankacılık çözümleriyle hizmet götürerek, ülke ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına destek sağlamaktadır.

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 almıştır. Banka, 2018 yılında da ticari bankacılık çözümleriyle müşterilerine hizmet sunmuş, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına yaptığı katkıyı, artırarak sürdürmüştür.

İş Bankası Türkiye’nin dört bir yanında müşterisinin yanındadır.

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 23 ilde hizmet sunan 53 ticari ihtisas ve 2 serbest bölge şubesiyle sürdürmektedir. Banka’nın sahip olduğu bu özel yapılanma, ticari müşterilerin ihtiyaçlarının daha etkin ve verimli karşılanmasında rol oynamaktadır.

Dijitalleşen müşteri ihtiyaçlarına daha esnek çözümler sunmak ve müşterisine en yakın banka olmak hedefiyle 2016 yılından bu yana aktif olarak sürdürülmekte olan Şube Dışı Satış faaliyetleri 2018 yılında da esnaf bankacılığı, tarım ve dış ticaret alanlarında yaygınlaştırılmaya ve bu alanlardaki ürün çeşitliliği artırılmaya devam edilmiştir.

Bu kapsamda başta POS ve ticari kartlar olmak üzere müşterilerin ticari bankacılık ürünleri özelindeki ihtiyaçlarına sahada cevap verebilen Ticari Doğrudan Satış ekipleri 10 ilde 100’ü aşkın iş gücü ile hizmet vermektedir. Müşterilerin ürün taleplerini yaptıkları iş yeri ziyaretlerinde uçtan uca sonuçlandırabilen ekipler, sahip oldukları bankacılık bilgi ve tecrübesi ile müşteri ihtiyaçlarını sahada çözüme kavuşturabilmektedir.

Taksitli ticari kredilerde İş Bankası, en çok tercih edilen banka olmayı sürdürüyor.

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

Geçmiş yıllarda olduğu gibi 2018 yılında da söz konusu kitlenin ağırlıklı olarak tercih ettiği taksitli ticari krediler alanında özel bankalar arasındaki liderliğini %12,5(*)(**)’lik pazar payıyla sürdüren Banka’nın taksitli ticari krediler portföy büyüklüğü, 2018 Aralık ayı itibarıyla 44,9 milyar TL’lik hacme ulaşmıştır.

Ticari taşıt ve iş yeri kredilerinde de sektördeki lider konumunu koruyan İş Bankası’nın 2018 yıl sonu itibarıyla bu alanlardaki pazar payı, sırasıyla %27,5 ve %19,7 olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası; tesis edilen ticari ilişkide sürdürülebilirliği sağlayan ve ticari hayatın önemli bir parçası olan ticari kredi kartı portföyünü de genişletmeye devam etmektedir. 2018 yılında, işletmeler için tasarlanan ve sahiplerine yolcu ve bölge kotası olmaksızın bedava uçak bileti alma imkanı sağlayan Maximiles Business kart işletmelerin kullanımına sunulmuştur.

Banka, ayrıca, farklı müşteri gruplarının ihtiyaçlarına en uygun ödeme çözümlerini

Taksitli ticari krediler portföy büyüklüğü

44,9 milyar TL

hacme ulaşmıştır.

(*) 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 dâhildir.

> İş Bankası, ticari alanda faaliyet gösteren aktörlere olan desteğini, çeşitli kurum ve kuruluşlarla gerçekleştirdiği iş birlikleri kapsamında daha da yaygınlaştırmaktadır.

üretmek amacıyla bölgesel iş ortaklıkları geliştirmeye devam etmiştir. Bu kapsamda müşterilere sunulan Kocaeli Ticaret Odası logolu ticari kredi kartı, oda üyelerinin birbirleri arasındaki alışverişlerin desteklenmesini amaçlamaktadır.

Birçok kurum ve kuruluşla yürütülen iş birlikleri ile ticari müşterilere yaygın destek sunulmaktadır.

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

Söz konusu desteğin en somut örneklerinin başında, 2017 ve 2018 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 30 milyar TL kredi kullandırmıştır.

İş Bankası ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) arasında; ihracatçı ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde bulunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla protokol imzalanmıştır. Bu çerçevede TCMB'den sağlanan kaynağın iskontolu döviz kredisi olarak firmalara kullandırılmasına 2018 yılında devam edilmiştir.

İş Bankası'nın özel meslek gruplarına yönelik faaliyetler kapsamında Türk Eczacıları Birliği (TEB) ile yaptığı iş birliği 2018 yılında da sürdürülmüştür.

Müşterilerin yatırım finansmanı ihtiyaçlarına yönelik

55 milyon ABD doları

tutarında yeni kaynak sağlanmıştır.

Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) ve Kredi Garanti Fonu iş birliğinde yürütülen TOBB KOBİ Destek/Nefes Kredisi Programı içerisinde yer alan İş Bankası, söz konusu program doğrultusunda TOBB'a bağlı oda ve borsa üyelerine kredi kullandırılmıştır.

Yurt dışı finansman olanaklarına kesintisiz erişim

İş Bankası, 2018 yılında da ticari hayatın gelişmesine katkıda bulunmak amacıyla enerji, tarım ve kadın girişimciliği gibi konularda yurt dışı finansman olanaklarını değerlendirmeyi sürdürmüş; sağlanan temalı kaynaklar müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen ve KOBİ'lerin yenilenebilir enerji ve enerji verimliliğine yönelik yatırımların finansmanını öngören TurSEFF I. ve II. paketlerinin kullanımları tamamlanmıştır. Diğer taraftan, İş Bankası'nın 2017 yılında yapmış olduğu seküritizasyon işlemi ve TurSEFF III. paketi kapsamında 55 milyon ABD doları yeni kaynak sağlanmış ve müşterilerin yatırım finansmanı ihtiyaçlarına yönelik kullandırımlara devam edilmiştir.

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 sürdürülmüştür. 2018 yılı içerisinde İş Bankası'nın ilgili kaynaktan kullandırdığı kredi tutarı 17,6 milyon ABD doları olmuştur.

> İş Bankası, yeni ekonominin en temel dinamiklerinden olan yeni nesil girişimlere yönelik hazırladığı Teknolojik Girişimci Paketi'nin yaygınlaştırılması çalışmalarını 2018 yılında da sürdürmüştür.

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 birebir dış ticaret danışmanlığı hizmeti sunmakta ve dış ticaret işlemleri kapsamındaki her türlü bilgi taleplerini anında yanıtlamaktadır.

2018 yılında, İş Bankası dış ticarette de müşterilerinin iş ortağı olarak T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından onay verilen, önde gelen e-ticaret firmaları ile iş birlikleri gerçekleştirmiş ve müşterilerinin e-ticaret sitelerine indirimli üye olabilmelerini sağlamıştır.

Kadın iş gücünün ekonomiye katılımına güçlü destek

İş Bankası, sürdürülebilir kalkınma sağlanması için gerekli koşulların başında kadın işletmelerin ekonomiye katılımının ve kadın iş gücünün artırılmasının yer aldığına inanmaktadır. Banka, bu doğrultuda, hem kendi kaynaklarını hem de sağladığı yurt dışı fonları, artan oranda kadın işletmelerin desteklemesi için kullanmaktadır.

Banka; Avrupa Birliği Türkiye Delegasyonu, T.C. Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ile Türkiye İş Kurumu tarafından ortaklaşa başlatılan Kadın İşletmelerine Finansman ve Danışmanlık Desteği Programı kapsamında sağladığı 55 milyon ABD doları tutarındaki fonun kullandırımını 2018 yılında tamamlamıştır.

İş Bankası ile Türkiye'nin tek kadın odaklı yatırım platformu Arya Kadın Yatırım Platformu arasında yapılan sponsorluk anlaşması kapsamında, kadın girişimcilere yönelik olarak Banka'nın hem katılım sağladığı hem de destek olduğu çalışmalar yürütülmüştür.

Arya Retreat etkinliği çerçevesinde 10 adet girişimle 6 hafta boyunca eğitimler düzenlenmiş, Bodrum'da gerçekleştirilen final etkinliği ile girişimcilere projelerini farklı ülkelerden yatırımcılarla paylaşma imkanı sunulmuştur. Etkinlik kapsamında düzenlenen yarışma ile kazanan projelere destek sağlanmıştır.

Arya ile birlikte organize edilen Arya İş Atölyeleri'nde kadın girişimcilere, alanlarında güçlü yönetici ve eğitimciler tarafından toplam 5 modülden oluşan finansal okur-yazarlık, pazarlama, satış, veri yönetimi ile insan kaynakları eğitimleri verilmiştir.

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 kurmakta ve kampanyalar düzenlemektedir. Banka söz konusu çalışmalarda, işletmeler ile özellikle çözüm sağlayıcı yeni girişimleri bir araya getirerek, hem firmaların dijital dönüşümüne hem de girişimcilik ekosistemine katkıda bulunmaktadır.

> İş Bankası, sürdürülebilir kalkınma sağlanması için gerekli koşulların başında kadın işletmelerin ekonomiye katılımının ve kadın iş gücünün artırılmasının yer aldığına inanmaktadır.

İşCep Ticari kullanan müşteri sayısı

%75

oranında artmıştır.

İş Bankası, geleceğin müşteri portföyü olarak gördüğü ve yeni ekonominin en temel dinamiklerinden olan yeni nesil girişimlere yönelik hazırladığı Teknolojik Girişimci Paketi'nin yaygınlaştırılması çalışmalarını 2018 yılında da sürdürmüştür. Ayrıca, Girişimci Bankacılığı kültürünün Banka şubelerine aktarımı için eğitimler düzenlenmiştir.

Dijital bankacılık ürünleri ile sunulan katma değer

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

Bu kapsamda yıl başından Aralık 2018 tarihine kadar Ticari İş Birimi dijital müşteri sayısı yaklaşık %21, İşCep Ticari kullanan müşteri sayısı ise %75 oranında artmıştır. Ticari müşterilerin yaklaşık %45'i, aktif müşterilerin ise %59'u İnternet Şubesi veya İşCep'i kullanmaktadır.

2018 yılında gerçek kişi tacir müşterilere uçtan uca dijitalleşmiş müşteri deneyimi yaşatmak amacıyla Anında Ticari Kredi ürünü sunulmuştur. Müşterilerin, şubeye uğramadan dijital kanallar üzerinden 50 bin TL'ye ve 36 ay vadeye kadar ticari kredi kullanabilmelerine olanak sağlanmıştır. Ayrıca, tüm müşterilerin POS başvuruları da dijital kanallar üzerinden alınmaya başlanmıştır. Dileyen müşterilere İşCep Ticari ya da İnternet Şubesi Ticari üzerinden POS başvurusunda bulunarak, Doğrudan Satış Ekipleri ile işlemlerini sonuçlandırabilme imkanı tanınmıştır.

Müşteri deneyiminin en önde tutulduğu bu iyileştirmelerle, müşterilerin ihtiyaç duydukları hizmetleri bulundukları yerden en kolay şekilde alabilmeleri, bankacılık işlemlerine ayırdıkları zamanı azaltarak kendi işlerine konsantre olmaları hedeflenmektedir.

Maximum İşyerim

Bireysel müşterilerin alışveriş deneyimine eşlik eden Maximum Mobil uygulamasının ticari ayağı olarak tasarlanan ve Maximum dünyasının bütüncül bir ekosistemle uçtan uca yönetilebilmesini amaçlayan Maximum İşyerim uygulaması 2018 yılının Eylül ayında müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

İlk aşamada POS müşterilerinin hayatını kolaylaştıracak çok sayıda fonksiyon ile uygulamaya alınan Maximum İşyerim üzerinden ciro, satış adedi, satış tutarı ve POS işlemleri dökümü gibi bilgilere anlık olarak ulaşılabilmektedir. Bunların yanı sıra, kullanıcılar POS satışlarının ne kadarının sanal işlemlerden, ne kadarının fiziksel olarak mağazalarından gerçekleştiğini, ciro elde ettiği işlemlerin türlerini, peşin ve taksitli işlemlerini, çok mağazalı firmalar ise il ve ilçe bazında elde ettiği ciroları görüntüleyebilmektedir. Uygulama aracılığı ile işyerleri gün içerisinde veya gün bazında hangi aralıklarda yoğun satış yaptıklarını, hangi sürelerde satışlarının durgunlaştığını izleyebilmekte ve müşterilerinin alışveriş davranış trendini mağaza, tarih ve saat detayında takip edebilmektedir.

> Maximum Mobil'in ticari ayağı Maximum İşyerim, POS müşterilerinin hayatını kolaylaştıracak birçok fonksiyon ile uygulamaya alınmıştır.

Uygulamanın diğer bir önemli fonksiyonu olan İş Bankası QR POS ile ödeme kabulü yapan üye işyerlerimiz her işleme özel üretebildikleri dinamik QR kod ile Maximum Mobil kullanıcılarına QR ile Ödeme seçeneği sunabiliyor. Böylece, kartlı ödeme sürecinin alışılmış tarafları olan kart ve POS cihazına fiziksel olarak ihtiyaç duyulmaksızın, mobil cihazdan mobil cihaza sağlanan etkileşim aracılığıyla alışveriş işlemi dijital ortamda tamamlanabiliyor.

Kapsamı ve amaçları itibarıyla Türk bankacılık sektöründe bir ilk: Çevik Atölye

İş Bankası 2018 yılında, dijital dönüşüm çalışmalarının bir parçası olarak, çevik organizasyon denemesi olan Çevik Atölye'yi kurmuştur. Farklı disiplinlerden çalışanların oluşturduğu 5 takım ve 40 kişiden oluşan Çevik Atölye'de takımlar müşteri ihtiyaçlarını en etkin şekilde karşılamaya dönük çalışmalar yürütmektedir.

Dünyada gittikçe yaygınlaşan bu çalışma şekli, Çevik Atölye ile İş Bankası Esnaf Bankacılığı alanında uygulanmaktadır. Ülke bankacılık sektöründe kapsamı ve amaçları itibarıyla, bir iş alanının çevik biçimde yönetildiği ilk uygulama örneği olan Çevik Atölye, aynı zamanda dünyadaki sayılı uygulamalar arasındadır.

İş Bankası tarım bankacılığında katma değerli çözümler sunmak amacıyla çeşitli iş birlikleri geliştirmektedir.

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.

2018 yılında tarım bankacılığı faaliyetlerine devam eden İş Bankası, bu faaliyetlerini sahadaki gezici ekipleri ile desteklemektir. Şube Dışı Satış Biriminde görev yapan 56 Tarım Yetkilisi 51 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 vermektedir.

Tarım sektöründe faaliyet gösteren müşterilerin kredi başvuruları, etkin risk yönetimi unsurları barındıran standardize edilmiş tahsis süreçlerine tabidir. İş Bankası, tarım kredisi risk değerlendirme süreçlerinde Kredi Kayıt Bürosu (KKB) Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemini

Dijital dönüşüm çalışmalarının bir parçası olan

Çevik Atölye

farklı disiplinlerden çalışanlar tarafından oluşturulmuştur.

2018 yıl sonu itibarıyla

İŞ'TE KOBİ

üye sayısı 85 bine ulaşmıştır.

(TARDES) kullanmaktadır. 2018 yılında, ayrıca, KKB bünyesindeki Tarım Bilgi Sistemi'nden de yararlanılmaya devam edilmiştir.

2018 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.

İlk Tarım Çalıştayı: Tarladan Sofraya Gıda Sistemi

İş Bankası, tarım bankacılığına yönelik yol haritasını geliştirmeyi ve katılımcıların kendi uzmanlık alanlarından faydalanarak, üreticilerin ihtiyaçlarını daha doğru tespit etmeyi ve tarım sektörüne hizmet edecek yeni fikirler oluşturmayı hedefleyen ilk Tarım Çalıştayı'nı 2018 Mayıs ayında düzenlemiştir.

Tarladan Sofraya Gıda Sistemi konulu çalıştaya çeşitli üretim alanlarında faaliyet gösteren üreticiler, akademisyenler, kamu temsilcileri ve sektörel sivil toplum kuruluşlarının yetkilileri katılmıştır.

İş Bankası, tarım sektörüne yönelik Mısır Danesi TV reklamı ile Reklamcılar Derneği ve Reklamverenler Derneği'nin, Effie Worldwide Inc. iş birliğiyle düzenlediği 10. Effie Türkiye Reklam Etkinliği Yarışması'nda (Effie Awards Turkey 2018) bronz Effie ödülü kazanmıştır.

Tarım Sohbetleri ve Çiftçi Buluşmaları

İş Bankası'nın tarım sektöründeki müşterilerine özel yapılandırdığı geniş hizmet ağının etkinliğini artırmak ve tarım sektörüne daha odaklı hizmet verebilmek amacıyla düzenlediği Tarım Sohbetleri başlıklı bölgesel tarım toplantılarına 2018 yılında devam edilmiştir. Toplantılarda, yöresel üretimin ihtiyaçları, gelişim potansiyelleri ve markalaşma alanları ele alınmaktadır.

Ayrıca Banka'nın tarım sektörüne yönelik ürün ve hizmetleri ile TARSİM tarım sigortalarının tanıtımının yapılması, üreticiler ile yakın ilişkiler geliştirilmesi hedefiyle, pek çok yörede çiftçilere yönelik toplantılar düzenlenmiştir.

İş Bankası bilgilendirme ve danışmanlık faaliyetlerini kesintisiz olarak sürdürmektedir.

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

2018 yılı içerisinde, İş Bankası ve TÜRKONFED iş birliğinde Türkiye ekonomisinin bel kemiğini oluşturan KOBİ'lerin dijitalleşme sürecine destek olmak amacıyla Dijital Anadolu toplantıları düzenlenmiştir. Dijitalleşme ile gelen değişimi Anadolu'da yaygınlaştırmak amacıyla Antalya, İzmir, Kocaeli, Bursa ve Adana'da toplantılar gerçekleştirilmiştir.

Ticari gelişimi destekleyen, firmaların ihtiyaçlarına çözüm üretmeyi hedefleyen geleneksel İş'le Buluşmalar toplantılarının 42'ncisi 2018 yılında Dijital Ekosistem ve Sürdürülebilir Rekabet başlığı altında Adana'da yapılmıştır.

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 2018 yıl sonu itibarıyla 85 bine ulaşmıştır. Firmalara site içerisinde profil sayfalarını oluşturarak kendilerini tanıtma 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.

“

İş Bankası’nda müşterilerin yaşamın farklı evrelerindeki beklenti ve ihtiyaçları göz önünde bulundurularak dijitalleştirilmiş bireysel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır.

BİREYSEL BANKACILIK

İş Bankası’nın bireysel bankacılık faaliyetlerinin odağında müşteri beklentileri yer almaktadır.

Müşterilerin yol arkadaşı

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.

2018 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.

Yaşam boyu hizmet ilişkisi

İş Bankası’nda müşterilerin çocukluk, gençlik, çalışma hayatı ve emeklilik gibi yaşamın farklı evrelerindeki beklenti ve ihtiyaçları göz önünde bulundurularak bankacılık hizmet paketleri geliştirilmektedir.

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 Kitlesel, Üst Kitlesel ve Yüz Yüze Bankacılık markası altında Kitlesel Varlıklı ve Varlıklı segmentlerde yönetilmektedir.

Bireysel kredi ve tasarruf mevduatında gelişim

İş Bankası’nın, kredi kartları ve tüketici kredilerinden oluşan bireysel krediler bakiyesi, 2018 yılında bir önceki yıl sonuna göre %2,3 oranında artarak 58,2 milyar TL’ye(*) ulaşmıştır. 2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası’nın tüketici kredileri 44,6 milyar TL(*), konut kredileri bakiyesi ise 20,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası’nın mevduatı 2017 yıl sonuna göre %20,4 artışla 245,3 milyar TL’ye ulaşırken, aynı dönemde tasarruf mevduatı da %16,7 artış kaydederek 157,7 milyar TL olmuştur.

İş Bankası 2018 yılında tasarruf mevduatını geliştirme çalışmaları kapsamında gerek yeni müşteri kazanımı gerek mevcut müşterilerin mevduatlarının artırılması eksenlerinde başarılı sonuçlar elde etmiştir. 2018 yıl sonu itibarıyla Banka’nın toplam mevduat bakiyesindeki büyümenin %54,2’si tasarruf mevduatındaki artıştan kaynaklanmıştır.

2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası’nın tasarruf mevduatının bankalar mevduatı hariç toplam mevduat içindeki payı, sektör ortalaması olan %61,5’in üzerinde, %65,6 olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası mevduat ürünleri yelpazesi genişletilmeye devam edilmiştir. Sadece

Bireysel krediler bakiyesi

58,2 milyar TL

seviyesine ulaşmış, bir önceki yıl sonuna göre %2,3 oranında artmıştır.

(*) Kredili mevduat hesapları dâhildir.

Anında Kredi uygulaması kapsamında

1.449 milyon TL

tutarında kredi satışı gerçekleşmiştir.

> 2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın bireysel kredi kartları bakiyesi %10 artışla 13,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

İnternet Şube ve İşCep'ten açılabilen Günlük Kazandıran Hesap ürünü 2018 yılının Kasım ayında kullanıma sunulmuştur. Günlük Kazandıran Hesap gün içerisinde para yatırma-para çekme imkanı sağlarken günlük olarak faiz kazandırmaktadır. Günlük Kazandıran Hesap bakiyesi ilk 1 ay içerisinde 152,4 milyon TL'yi aşmıştır.

Gerçek kişi müşterilerin tasarruflarına yönelik Maksimum Vadeli Hesap'ın toplam bakiyesi 2018 yılı Aralık ayı itibarıyla 2017 yıl sonuna kıyasla %17,6 artışla 584,4 milyon TL'ye, hesap sayısı da 65.416'ya ulaşmıştır.

Bireysel kredi kartları bakiyesinde %10 artış

2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın bireysel kredi kartları bakiyesi %10 artışla 13,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel kredi kartı müşterilerinin ihtiyaçları Maximum programı ile dijital dünyada hayatı kolaylaştıran ve yenilikçi çözümler sunularak karşılanmıştır.

İş Bankası dijital temas noktalarında yeni ürün ve hizmetler

Müşteri Olmak İstiyorum uygulaması ile yeni müşteri kazanımına destek

Kasım ayında hayata geçirilerek İşCep ve isbank.com.tr kanallarından sunulmaya başlanan Müşteri Olmak İstiyorum hizmeti ile İş Bankası müşterisi olmak isteyen, 18 yaşından büyük, yurt içinde yerleşik Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları başvurularını birkaç dakika içerisinde tamamlayarak müşteri olma sürecini hızla ve kolayca başlatabilme imkanına kavuşmuşlardır.

Müşteri Olmak İstiyorum hizmeti kapsamında, aday müşteriler isterlerse adreslerinde ziyaret edilerek, isterlerse en yakın İş Bankası şubesine uğrayarak müşteri olma sürecini tamamlayabilmektedir.

Yardımcı Hesap ile farklı bir nakit yönetimi seçeneği

İş Bankası'nda inovasyon kültürünün yayılması, çalışanların farklı düşünmeye teşvik edilmeleri ve yaratıcı fikirlerin ortaya çıkarılması amacıyla düzenlenen İnovatif Fikirler Yarışması'nda birinci olan Yardımcı Hesap ürünü 2018 yılı Aralık ayında Banka'nın ürün ve hizmet gamında yerini almıştır.

Yardımcı Hesap bireysel müşterilerin gündelik yaşamlarını kolaylaştırmak amacıyla farklı bir nakit yönetimi seçeneği sunmaktadır. İşCep aracılığıyla verilebilen Yardımcı Hesap talimatı ile müşteriler belirleyecekleri limitler içerisinde, İş Bankası müşterisi yakınlarına vadesiz hesaplarını kullanım izni verebilmektedir.

Dijital bireysel kredi uygulamaları

Müşterilere uçtan uca dijital deneyim sunan ve birkaç saniye içerisinde kredi kullanımına imkan veren Anında Kredi uygulaması kapsamında 2018 Aralık ayı itibarıyla 1.449 milyon TL tutarında, toplam 214 bin adet kredi satışı gerçekleşmiştir. Uygulamanın yeni açılan ihtiyaç kredileri içindeki payı tutar bazında %9'a; adet bazında ise %21'e ulaşmıştır.

Türkiye'de bir ilk olarak 2017 yılı Eylül ayında hepsiburada.com ile iş birliğinde hayata geçirilen Anında Alışveriş Kredisi uygulamasının altyapı geliştirme ve yaygınlaşma çalışmaları devam etmiştir. Anında Alışveriş Kredisi uygulaması

> 2018 yılı Aralık ayı itibarıyla İş Bankası şubelerinden kullanılan kredilerin %48'i müşterileri dijital kanallarla tanıştırmayı amaçlayan Kredim Hazır kapsamında sonuçlandırılmıştır.

epttavm.com ve n11.com internet sitelerinde müşterilerin kullanımına sunularak yaygınlaştırılmıştır.

2017 yılı Nisan ayında hayata geçirilen ve müşterilere tüm kanallardan kesintisiz ve tutarlı bir müşteri deneyimi sunmayı ve aynı zamanda İş Bankası şubelerinden başvuru yapan müşterileri dijital kanallarla tanıştırmayı amaçlayan Kredim Hazır uygulaması müşteriler tarafından yaygın olarak kullanılmaya devam etmiştir. 2018 yılı Aralık ayı itibarıyla İş Bankası şubelerinden kullanılan kredilerin %48'i Kredim Hazır kapsamında sonuçlandırılmıştır.

Kredim Hazır ve Anında Kredi uygulamalarında sigortalı kredi seçeneği de sunulmakta, tercih eden müşterilere kredi bağlantılı hayat sigortası poliçeleri kredi kullanımının ardından otomatik olarak düzenlenmektedir.

İhtiyaç kredilerinde API entegrasyonu

Müşterilere uçtan uca dijital bir deneyim sunan Anında Kredi uygulamasının kredi karşılaştırma siteleri ile API entegrasyonuna yönelik çalışmalar tamamlanmış; hesapkurdu.com ve hangikredi.com sitelerinde İş Bankası ürününü tercih eden müşterilerin işlemlerini Anında Kredi kullanarak tamamlanmasına imkân sağlanmıştır.

İhtiyaç kredisine yönelik dijital uygulamalarda Anında Kredi, Kredim Hazır, API Kredileri ve Anında Alışveriş Kredisi kapsamında kullandırılan kredilerin, yeni kullandırılan ihtiyaç kredilerinin toplamı içindeki payı 2018 yılının Aralık ayı itibarıyla adet bazında %73,5, tutar bazında %56,5 seviyesine ulaşmıştır.

Anında Ek Hesap

Ek Hesap için 7 gün 24 saat başvuru ve başvurunun onaylanması durumunda hesabın o an kullanıma açılmasına imkân veren Anında Ek Hesap uygulaması İşCep ve Bireysel İnternet Şubesi'nden sonra 2018 yılı Aralık ayı itibarıyla Bankamatik'ten de müşterilerin kullanımına sunulmaya başlanmıştır. Bu uygulamaya ek olarak, Bankamatik kanalında para çekerken hesap bakiyesi yetersiz uyarısı alan müşterilere Anında Ek Hesap önerilerek müşterilerin en çok ihtiyaç duyduğu anda kısa süreli finansman ihtiyaçlarına çözüm sunulmaktadır.

İş Bankası ile anlaşmalı özel okullarda eğitim gören öğrencilerin eğitim giderlerinin kesintisiz ödenmesini sağlayan okul ek hesabının şubeye gitmeden İşCep aracılığıyla açılabilmesi sağlanmıştır. 2018 yılı Aralık itibarıyla 461 milyon TL limitli toplam 215 bin adet Anında Ek Hesap açılışı gerçekleşmiştir. Anında Ek Hesap bakiyesinin toplam Ek Hesap bakiyesi içerisindeki payı tutar bazında %11,9'dur.

Maximum Mobil

2017 yılının Mart ayında müşterilerin kullanımına sunulan Maximum Mobil uygulamasının indirme sayısı 2018 yıl sonu itibarıyla 3,2 milyonu aşmıştır.

2018 yılında uygulama üzerinden 52 bini aşkın kart başvurusu alınmış; Karttan Karta Para Transferi özelliği ile 40 binden fazla işlem gerçekleştirilmiştir. Bu dönemde Maximum Mobil üzerinden 515 bini aşkın fatura ödemesi de yapılmıştır.

2018 yılında 461 milyon TL limitli

215 bin adet

Anında Ek Hesap açılışı gerçekleşmiştir.

Kredi kartı alışveriş cirosu

107,6 milyar TL

ile %15'lik piyasa payına ulaşmıştır.

Uygulamanın mobil temassız ödeme özelliğinin kullanımı 2018 yılında dikkat çekici oranda artış göstermiş, fiziki kredi kartı yerine akıllı telefon kullanılarak yapılan ödeme işlemlerinde İş Bankası'nın 2018 yılında mobil temassız işlem cirosu piyasa payı %34,2'ye yükselmiştir.

Uygulamanın mevcut işlem setinin genişletilmesi ve buna bağlı müşterilerce daha sık tercih edilen bir temas noktası olması kapsamında yürütülen çalışmalar sonucunda çok sayıda yenilik müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

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

Her şey çocukların geleceği için: Kumbara Karma Fon ve Dijital Kumbara

Küçük yaşlarda birikim alışkanlığı kazandırmayı amaçlayan İş Bankası Kumbarası, Kumbara Karma Fon adıyla çocukların geleceğini güvence altına alan bir tasarruf planı sunmaktadır. Uzun vadeli yatırım bilincine önemli katkılar sağlayan Kumbara Karma Fon'un yatırımcı sayısı 2018 yıl sonu itibarıyla 203 bine yükselmiştir.

Dijital Kumbara kullanıcı adedi, 2018 yılı Aralık ayı itibarıyla 10 bini geçmiş, Vadeli Kumbara Hesabı toplam bakiyesi ise 7 milyon TL'yi aşmıştır.

İş Bankası'nın ödeme sistemleri piyasa payındaki artış devam ediyor.

Ödeme sistemleri piyasasının liderlerinden olan İş Bankası, 2018 yıl sonu itibarıyla;

- 7,7 milyon kredi kartı, 10,5 milyon Bankamatik Kartı adedine,
- 107,6 milyar TL kredi kartı alışveriş cirosu ile %15'lik piyasa payına,
- 147,5 milyar TL üye iş yeri cirosu ile %17,6'lık piyasa payına

ulaşmıştır.

İş Bankası, 2018 yılında da ödeme sistemleri piyasasına çok sayıda yenilik sunmuştur.

Bankamatik kartlarının kart baskı süresi beklenmeksizin müşterilere anında teslim edilebilmesini sağlamak üzere yeni Bankamatik kartı ürünü Anında Bankamatik Kartı İş Bankası ürün portföyüne eklenmiştir. Ayrıca, başvuru yapan müşterinin sektör limitinin dolu olması durumunda reddedilen bireysel kredi kartı taleplerinin, tercihe bağlı olarak sıfır limitli olarak fiziken üretilmesi ve belirli bir zaman zarfında müşterinin sektör limitinin otomatik olarak takip edilerek kredi kartı limitinin artırılmasını sağlayan uygulama da hayata geçirilmiştir. Diğer taraftan, teknolojiye özellikle duyarlı ve ilgili olan müşteri kitlesine yönelik olarak Bankamatik kartlarının çipli olarak üretilmesine de başlanmıştır.

2017 yılında uygulamaya alınan TROY logolu Bankamatik kartının ardından 2018 yılında, TROY logolu Maximum Kart ürünü müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

BKM tarafından geliştirilen ve üye banka ve kuruluşların kart hamillerinin birbirlerine kartları üzerinden para göndermelerini sağlayan Karttan Karta Para Transferi uygulaması İş Bankası alt yapısında desteklenmeye ve hizmet verilmeye başlanmıştır.

2009 yılında Dünya Sizin, Onu İyi Kullanın sloganıyla hayatına başlayan, hedef tutturma, uçuş tablosu gibi zorluklarla uğraşmadan nereye, ne kadara uçacağına müşterilerin kolayca karar verebildiği Maximiles Kart, Maximiles Business adıyla ticari müşterilerin de beğenisine ve kullanımına sunulmuştur.

Bankamatik kartlarının kullanım alanlarının genişletilmesine yönelik çalışmalar kapsamında, İstanbul Kart mobil uygulamasından Banka'ya ait Bankamatik, kredi kartı ve MaxiPara kartlar ile İstanbul Kartlara yükleme yapılabilmesi sağlanmıştır. Kredi kartı ile fatura ödeme işlemleri, İşCep ve İnternet Şube kanallarının menülerine eklenmiş ve kullanıma açılmıştır.

Banka'nın pazaryeri işyerlerine sunduğu Sanal POS hizmetlerinin çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalar kapsamında, yapılan ödemelerin taraflar arasında sistemce tanımlanan parametrik değerler çerçevesinde otomatik paylaştırılmasını sağlayan Pazaryeri Geliştirmesi devreye alınmıştır.

E-ticaret alanında alternatif ödeme yöntemlerini üye işyerlerine sunan ilk banka olan İş Bankası, 2018 yılında portföyüne 6 yeni ödeme yöntemi eklemiştir.

İş Bankası elektronik ticarette öncü ve liderdir.

E-ticaret, İş Bankası için özel öneme sahip bir iş alanıdır. Banka, 2017 yılında %26,4 olan elektronik ticaret piyasa payını 2018 yıl sonu itibarıyla %29,8'e taşıyarak liderliğini güçlendirmiştir.

E-ticaret alanında alternatif ödeme yöntemlerini üye işyerlerine sunan ilk banka İş Bankası'dır. Banka, 2018 yılında işletmelere e-ihracat alanında destek olmaya devam etmiştir. Banka sanal POS'larında yurt dışı kökenli 13 farklı alternatif ödeme yöntemine ek olarak, 2018 yılında 6 farklı yeni alternatif ödeme yönteminin (Boleto, Elo, Finnish Online Banking, Knet, SEPA Direct Debit ve WeChat Pay) kabulüne başlamıştır.

İnternet üzerinden yapılan alışverişlerde/ödemelerde kredi kartı, tüketici kredisi, havale seçenekleri arasından müşteri tarafından tercih edilen yöntemin kullanılabilmesine imkân sunan "İş Bankası İle Öde" yöntemi hayata geçirilmiştir.

İnternet üzerinden ilave bir doğrulama ile gerçekleştirilen işlemlerde, GO adı verilen yeni bir altyapıya geçiş sağlanmıştır. Bu yeni altyapıyla müşteriler, SMS ile doğrulamaya ek olarak, cep anahtar ve Maximum Mobil gibi farklı doğrulama yöntemleriyle de online alışverişlerini güvenli şekilde tamamlamaya başlamıştır. BKM tarafından TROY kartlar için oluşturulan bu sistemin Banka tarafından Visa/Mastercard markalı kartlar için de ilk olarak sunulmasıyla müşteri deneyiminin iyileştirilmesi sağlanmıştır.

Maaş ödemelerinde tercih edilen banka

İş Bankası 2018 yılında da, maaş ödemelerine aracılık etmek suretiyle, hem aktif çalışma hayatı devam eden hem de emekli olmuş bireysel müşterilerin nakit akışlarının Banka üzerinden gerçekleşmesine olanak yaratmıştır. Müşteri sadakatinin artırılması hedefi doğrultusunda, maaş anlaşmalı bireylere sunulan özel ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi İş Bankası'nın önem verdiği bir konudur. Diğer taraftan, maaş ödemelerine aracılık edilen özel sektör kuruluşları ile çalışma hacmi artırılarak, mevcut ilişkilerin derinleştirilmesine de olanak yaratılmıştır.

Bireysel nakit yönetiminde güçlü konum

İş Bankası, 2018 yıl sonu itibarıyla müşterilerine faturalarını İşCep, İnternet Şubesi, Bankamatik, şubeler, Maximum Mobil, www.isbank.com.tr ve otomatik ödeme talimatıyla ödeme olanağı sunmaktadır. Müşterilere, mevcut tahsilat yöntemlerine ek olarak, İş Bankası kredi kartları ile İnternet Şube ve İşCep kanallarında tek seferlik fatura ödeyebilme olanağı da sağlanmıştır.

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

Elektronik ticaret piyasa payı

%29,8'e

taşınmış ve lider konum pekiştirilmiştir.

Elementer Sigorta Ürünleri

781,6 milyon TL

Elementer sigorta ürünlerinde Anadolu Sigorta banka kanalı prim üretimi 781,6 milyon TL olmuş, %21,3 artış göstermiştir.

> İş Bankası, köprü ve otoyol geçişlerini kolaylaştıran OGS cihazları ve HGS etiketleri işlem hacminde açık ara liderliğini devam ettirmiştir.

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 açık ara liderliğini 2018 yıl sonu itibarıyla da devam ettirmiştir.

2018 yılında milli parklara giriş ücretleri HGS uygulaması ile, Kuzey Marmara Otoyolu'nun Avrupa ve Asya kesimlerinden geçiş ücretleri ise HGS ve OGS uygulamaları ile İş Bankası tarafından tahsil edilmeye başlanmıştır.

Western Union para transferleri

İş Bankası, 2017 yılı Ekim ayında Western Union para transferlerinin İşCep aracılığı ile gerçekleştirilmesine yönelik uygulamasını hizmete açmıştır. 2017 yıl sonunda İşCep kanalından gerçekleşen Western Union transferlerinin İş Bankası'ndaki toplam Western Union transferleri içerisindeki payı %4,12 iken, bu oran 2018 yıl sonunda %30,6 seviyesine ulaşmıştır.

Bireysel Emeklilik ve Sigorta

İş Bankası, Anadolu Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik ile devam eden güçlü iş birliği çerçevesinde elementer sigorta, hayat sigortası ve bireysel emeklilik ürünlerini geniş bir yelpazede ve etkin bir hizmet anlayışıyla müşterilerine sunmaya devam etmektedir.

Elementer sigorta ürünlerinde

İş Bankası ve Anadolu Sigorta iş birliği kapsamında elementer sigorta ürünlerinde 2018 yılı Aralık ayı itibarıyla, Anadolu Sigorta banka kanalı prim üretimi geçen yılın aynı dönemine göre %21,3 artışla 781,6 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aralık sonu itibarıyla, Anadolu Sigorta banka kanalının sektör payı %11,3 olarak gerçekleşmiştir.

Hayat sigortası alanında

2018 yılı Aralık sonu itibarıyla Anadolu Hayat Emeklilik Banka kanalı aracılığıyla, 440,1 milyon TL Birikimsiz Hayat Sigortası prim üretimi gerçekleştirilmiştir. Aynı dönemde banka kanalı Birikimsiz Hayat Sigortası üretimindeki sektör payı %8,7 olarak gerçekleşmiştir.

BES kapsamındaki gelişmeler

2018 yılı Aralık sonu itibarıyla Anadolu Hayat Emeklilik Banka acenteliğinde şubeler ve dış arama kanallarıyla açılan bireysel emeklilik hesabı sayısı 162 bin olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın iştiraki Anadolu Hayat Emeklilik, 2018 yılı Aralık ayı itibarıyla 1.113.878 katılımcı ile %16,2 piyasa payına sahiptir.

> İş Bankası kişiselleştirilmiş iletişim yapmaya imkan tanıyan dijital reklam modellerine yatırım yapmaya 2018 yılında da devam etmiştir.

İletişim çalışmaları

İş Bankası, müşterilerinin sadece bankası değil, hayatları boyunca yol arkadaşı olmak, hem coğrafi hem de ilişkisel bağlamda onlara en yakın banka olma stratejisi ile bireysel bankacılık faaliyetlerini yürütmekte ve bu vaat tüm iletişim faaliyetlerinin temel yapı taşını oluşturmaktadır.

Müşteri yolculuğuna paralel ve kişiselleştirilmiş iletişim

İş Bankası bireyler ile olan iletişiminde, 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 2018 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, Yüz Yüze Bankacılık, 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 imkan tanıyan dijital reklam modellerine yatırım yapmaya devam etmiş, yapay zeka teknolojilerine yapılan yatırımlar sonucunda müşterilerine İşCep, Maximum Mobil başta olmak üzere diğer kanallardan lokasyon ve zaman bazlı kişiselleştirilmiş teklifler ile iletişim 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 iletişim faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır. 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 yapılmaktadır.

Mobil ana temas noktası

Bugün İş Bankası'nda toplam işlemlerin %50'sinden fazlası İşCep ve Maximum Mobil üzerinden gerçekleştirilmektedir. Yeni müşteri kazanımı veya mevcut müşteri aktivasyonu amacı ile yürütülen bireysel bankacılık hizmetlerinin iletişim faaliyetlerinin önemli bir kısmında, İşCep ve Maximum Mobil uygulamaları ile entegre ve günlük hayatı kolaylaştıran özellikleri yer almaktadır.

İş Bankası farklı medya platformlarında

37 sosyal medya hesabı

ile faaliyet göstermektedir.

İş Bankası bireysel bankacılık alanında yurt içi ve yurt dışında

37 ödül

kazanmıştır.

> İş Bankası'nda toplam işlemlerin %50'sinden fazlası İşCep ve Maximum Mobil üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Girişimcilik ve inovasyon

İş Bankası, Workup markası altında yürüttüğü, girişimcilik ekosisteminin büyümesine yönelik çok yönlü faaliyetlerini sosyal medya, dijital mecralar, konferanslar, girişimcilerin bir araya geldiği paylaşımlı ofis merkezleri, üniversiteler ve ekosistemin içerisinde yer alan çeşitli oluşumlar aracılığı ile yürüttüğü iletişim çalışmaları ile duyurmuştur. İş Bankası'nın inovasyonun dünyadaki en önemli coğrafyalarından Silikon Vadisi ve Çin'de açtığı inovasyon merkezleri ve bu merkezlerde yürüttüğü çalışmalar, iletişim faaliyetlerine ayrıca konu olmaktadır.

Çevik Çalışma Atölyesi

İş Bankası'nın Dijital Çağ'ın gerektirdiği yeni iş yapış şekillerine uygun olarak tasarlanan yeni nesil organizasyonu Çevik Atölye, Banka'nın dijital bankacılık iletişim faaliyetleri kapsamında öne çıkan bir konu olmuştur.

Farklı uzmanlıklara sahip çalışanların bir araya geldiği, bir işin gerektirdiği tüm yetkinliklerin bir araya toplanması ve böylece müşteri ihtiyaçlarına göre çok daha hızlı şekil alan, işin uçtan uca tamamlanmasını sağlayan, hedefe ulaşmak için sorumlulukların ve aksiyonun hızlı alındığı bir konsantrasyon oluşturulması felsefesine sahip Çevik Atölye pek çok yazılı ve görsel basına haber olmuştur.

Gerek çalışma ortamının tasarımı gerekse iş yapış şekli ve manifestosu ile İş Bankası Çevik Atölye, teknoloji içerikli haberler yapan platformlardan yürütülen iletişim ile sektörün ilgisini çekmektedir.

Dijital dünyada 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 yatırımlarını sürdürmektedir.

Banka Maximum Gaming markası altında yürüttüğü e-spor iletişim faaliyetleri kapsamında, Türkiye'nin köklü ulusal spor kulüplerinden 1907 Fenerbahçe, Beşiktaş ve Galatasaray e-spor takımlarına sponsorluk, sosyal medya platformlarında içerik, kampanya yönetimi ve e-spor etkinliklerinde birebir temas çalışmalarında bulunmaktadır.

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

İş Bankası 2018 yılında bireysel bankacılık alanında yurt içi ve yurt dışında toplam 37 ödüle layık görülmüştür.

“

İş Bankası Özel Bankacılık, 2018’de Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi araştırmasında Varlık Yönetimi ile Araştırma ve Portföy Dağılımı Tavsiyesi kategorilerinde Türkiye’nin en iyi bankası seçilmiştir.

ÖZEL BANKACILIK

İş Bankası, özel bankacılık alanında güvenilir ve yetkin, kişiselleştirilmiş hizmete odaklı, uzman bir iş ortağıdır.

2018 yılında İş Bankası Özel Bankacılık, değişkenlik gösteren piyasa koşullarında güvenilir ve uzman bir iş ortağı olarak müşterilerinin finansal gereksinimlerini odağına alan ürün geliştirme anlayışı ve hizmet yapılanması çerçevesinde müşterilerine değer katmaya devam etmiştir.

2018 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 9.900 müşterisine ait toplam 21,8 milyar TL tutarında varlık büyüklüğünü yöneten İş Bankası Özel Bankacılık, alanında uzman finansal iştirakleri ile stratejik bir bütünlük içerisinde, müşterilerine geniş bir yelpazede ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

İş Bankası Özel Bankacılık; İstanbul, Ankara, İzmir, Adana ve Antalya’da bulunan 14 özel bankacılık ihtisas şubesi ile Bursa, Mersin ve Kıbrıs’ta içinde özel hizmet alanı barındıran 3 şube ile birlikte toplam 17 şubede, müşteri odaklı, yetkin hizmet anlayışıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

İştiraklerle etkin iş birliği, bütüncül finansal hizmet sunumunu desteklemektedir.

İş Bankası’nın hedefi özel bankacılık müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını tek merkezden karşılayabilmektir. Banka bu doğrultuda, varlık ve portföy yönetimi merkezi olarak konumlandırılan özel bankacılık şubelerinde, iştiraklerince sağlanan hizmetleri de içeren bütüncül bir yapılanma kapsamında faaliyet göstermektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş. (İş Portföy) ile profesyonel portföy yönetimi ve yatırım fonu bazlı varlık yönetimi hizmetlerinin stratejik iş birliği modeli çerçevesinde sunumuna, 2018 yılında da devam edilmiştir. Özel bankacılık müşterilerinin risk profillerine uygun şekilde, şahsa özel yatırım ürün ve stratejileriyle kurgulanmış özel portföy yönetimi hizmetlerinde ve nesiller arası bir yatırım perspektifi ile müşteriye özel tasarlanmış aile fonlarında 2018 yılı sonu itibarıyla 900 milyon TL’nin üzerinde müşteri varlığı yönetilmektedir.

Özel bankacılık müşterilerinin yurt içi pay piyasaları işlemleri ve uluslararası menkul kıymet yatırım olanakları konusundaki ihtiyaçları ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin (İş Yatırım) gelişmiş yetkinlikleri ve engin tecrübesiyle karşılanmaktadır.

Alternatif yatırım ürün ve hizmetleri hacminde artış

2018 yılı boyunca piyasalardaki gelişmeler paralelinde yoğun değişkenlik gösteren özel bankacılık müşterilerinin risk/getiri beklentileri, dinamik bir yönetim anlayışıyla karşılanmıştır. Bu kapsamda kullanılan geniş yatırım alternatifleri yelpazesi; opsiyon, tam teminatlı opsiyon ve forward gibi türev ürünlerin yanı sıra piyasadaki değişen şartlarda en optimal getiriyi sağlamayı hedefleyen yapılandırılmış ürünleri de içermektedir. Özel bankacılık müşterilerince 2018 yılında gerçekleştirilen türev ve yapılandırılmış işlemlerin hacmi, önceki yıla göre yaklaşık %64 oranında artış göstermiştir.

İş Bankası Özel Bankacılık

21,8 milyar TL

tutarında varlık büyüklüğünü yönetmektedir.

> Özel bankacılık müşterilerince 2018 yılında gerçekleştirilen türev ve yapılandırılmış işlemlerin hacmi, önceki yıla göre yaklaşık %64 oranında artış göstermiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (Anadolu Hayat Emeklilik) ortaklığıyla, özel bankacılık müşterilerine yönelik, birebir ilişki yönetimi anlayışıyla kurgulanmış farklılaştırılmış hizmet süreçlerinin yanı sıra, 400.000 TL üzeri emeklilik birikimine sahip müşterilere, İş Portföy iş birliği ile emeklilik fonu yatırım danışmanlığı sunulmasını da içeren özel müşteri yönetimi modeli kapsamında hizmet sunumuna devam edilmiştir.

Söz konusu yapılanma dahilinde 2018 yılı boyunca gerçekleştirilen, mevcut müşterilerin birikimlerinin artırılması ve yeni müşteri kazanımı odaklı çalışmalar başarılı olmuş; özel bankacılık ihtisas şubelerinde müşteri başına aylık bireysel emeklilik hesabı katkı payı tahsilat tutarı, önceki yıla göre yaklaşık %30 oranında artmıştır.

2018 yılında İş Yatırım'ın aracılık ettiği özel sektör borçlanma aracı halka arzlarında özel bankacılık müşterilerince gerçekleştirilen talep tutarı 1,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası, Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Araştırmasında "Türkiye'nin En İyi Bankası" seçilmiştir.

2018 yılında İş Bankası Özel Bankacılık, Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi araştırmasında Varlık Yönetimi ile Araştırma ve Portföy Dağılımı Tavsiyesi kategorilerinde Türkiye'nin en iyi bankası seçilmiştir.

Privia markalı ürün ve hizmetlerle değer yaratılmaya devam edilmiştir.

İş Bankası Özel Bankacılık, 2018 yılında ayrıcalıklı süreç tasarımına sahip ve farklılaştırılmış avantajlar içeren Privia markası altında konumlandırılmış kredi kartı, bireysel kredi, bireysel emeklilik ve yatırım fonu ürün ve hizmetleri ile müşterilerinin beklentilerine uygun değer üretmeyi sürdürmüştür.

İş Bankası Özel Bankacılık etkinlikleri

İş Bankası'nın bankacılık dışı mecralarda da farklılaştırılmış hizmet sunumu stratejisi kapsamında, özel bankacılık müşterileri 2018 yılında tercih ve beğenileri doğrultusunda çeşitli seçkin sanat, kültür ve spor etkinliklerine davet edilmişlerdir.

2019 yılında...

İş Bankası Özel Bankacılık, 2019 yılında, iştiraklerle iş birliklerini yoğunlaştırarak sürdürecek ve müşterilerine sunduğu geniş finansal çözümler yelpazesini, müşterilerin bireysel risk ve getiri profillerine uygun, piyasadaki fırsatların ortaya çıkardığı getiri olanaklarından azami fayda üreten yeni ürün ve hizmetlerle genişletmeye devam edecektir.

Bunun yanında, gelişen dijital teknolojiler ile ortaya çıkan ürün ve hizmet sunumunda müşteri deneyiminin geliştirilmesini sağlayan yeniliklerden özel bankacılık müşterilerinin faydalandırılması yönündeki çalışmalara odaklanılacaktır.

İş Bankası Özel Bankacılık önümüzdeki yılda da iştirakleri ile bütüncül bir yaklaşımla kurguladığı hizmet modeli çerçevesinde, güvenilir ve alanında uzman bir iş ortağı olarak müşterilerinin tercih ettiği ilk banka olma amacıyla ürün ve hizmet sunumunu sürdürecektir.

“

İş Bankası, dolaşımdaki yurt içi TL cinsi ihraç edilen menkul kıymetlerde elde ettiği %16,5'in üzerinde pazar payı ile mevduat bankaları arasındaki liderliğini 2018 yılında da sürdürmüştür.

SERMAYE PİYASALARI

İş Bankası, para ve sermaye piyasası işlemlerinde öncü konumundadır.

İş Bankası, 2018 yılı Aralık ayı itibarıyla Borsa İstanbul ve tezgah üstü borçlanma araçları piyasalarında gerçekleştirdiği 727 milyar TL'nin üzerinde işlem hacmiyle sektördeki etkin konumunu sürdürmüştür.

Özel sektör borçlanma aracı ihraçlarında artış

2018 yılında, bankacılık sektöründe bilanço kaynak yapısının çeşitlendirilmesi arayışı ile özel sektör borçlanma aracı ihraçları artmıştır.

İş Bankası 2018 yılında da;

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

amaçlarıyla farklı tür ve vadelerde borçlanma aracı ihraçları gerçekleştirmiştir.

2018 yıl sonu itibarıyla toplam 10,1 milyar TL nominal değerde yurt içi finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirmiş olan İş Bankası, henüz vadesi gelmemiş yurt içi TL cinsi ihraç edilen menkul kıymetler bazında %16,5'in üzerinde pazar payıyla mevduat bankaları arasındaki lider konumunu korumuştur.

Altın işlemlerinde de sektörün öncüsü

2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın altın depo ve yatırım hesapları müşteri bakiyesi toplamı 29,2 tona ulaşmış, altın depo hesabı piyasa payı %15,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası şubelerinde düzenlenen Altın Buluşmaları kapsamında, yastık altı olarak tabir edilen fiziki altınların kaydileştirilerek ekonomiye kazandırılması faaliyetine, 2018 yılında da devam edilmiştir.

İş Yatırım ile oluşturulan sinerji, yurt dışı organize piyasalara erişimi kolaylaştırmıştır.

2018 yıl sonu itibarıyla, iştiraki İş Yatırım ile birlikte Borsa İstanbul Pay Piyasası işlem hacminin %7,8'ini gerçekleştiren İş Bankası, piyasanın önder kurumlarından biri olarak faaliyetlerini sürdürmüştür.

İş Yatırım ile yapılan iş birliği doğrultusunda, müşterilerin İşCep üzerinden yurt dışında 3 ayrı kıtada, toplam 26 adet organize borsada pay ve vadeli işlem sözleşmesi (futures) işlemi gerçekleştirebilmelerine olanak tanınmıştır. Söz konusu hizmet, sektörde banka dağıtım kanalı üzerinden yurt dışı organize piyasalara erişim sağlanması açısından bir ilktir.

İş Bankası'nın altın depo hesabı piyasa payı

%15,1

seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası sektördeki yatırım fonlarının

%16,22'lik

kısmının dağıtımını gerçekleştirmiştir.

> İş Bankası, bireysel ve kolektif saklama hizmeti verilen toplam 24 milyar TL'lik portföy büyüklüğü ve %30'luk piyasa payıyla saklama bankacılığı alanında etkin konumdadır.

İş Bankası, yatırım fonu piyasasında etkin bir biçimde yer almaya devam etmektedir.

İş Bankası, 2018 yıl sonu itibarıyla sektördeki yatırım fonlarının %16,22'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.

İş Bankası, sektörde alternatif yatırım fonlarının saklanması konusunda öncü rol üstlenmiştir.

İş Bankası, bireysel ve kolektif saklama hizmeti verilen toplam 24 milyar TL'lik portföy büyüklüğü ve %30'luk piyasa payıyla saklama bankacılığı alanında etkin konumdadır. Portföy saklama hizmeti verilen yatırım fonları arasında 15 adet gayrimenkul yatırım fonu ve 5 adet girişim sermayesi yatırım fonu bulunan Banka, sektörde alternatif yatırım fonlarının saklanması konusunda öncü rol üstlenmiştir.

İş Bankası 2019 yılında...

Banka, 2019 yılında,

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

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

2018 yılında, temelde maliyet yönlü gelişmelerle yükselen enflasyonun, genele yayılan bir nitelik göstermeye başlaması ile birlikte, TCMB güçlü parasal sıkılaştırma adımları atmaya başlamıştır.

HAZİNE YÖNETİMİ

Gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları zayıflamıştır.

2018 yılında gelişmiş ülke ekonomilerindeki toparlanma devam ederken, bu dönemde gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarında zayıflama yaşanmıştır. ABD'de genişleyici maliye politikalarının da etkisiyle iktisadi faaliyetteki ivmelenme sürmüştür. Diğer taraftan, artış trendindeki korumacı politikalar, dünya ticaretini olumsuz etkilemiş ve beklentiler açısından da aşağı yönlü risk oluşturmuştur.

İngiltere ile AB arasında devam eden Brexit görüşmelerinin meydana getirdiği belirsizlik algısı, gelişmiş ülke para politikalarında normalleşme sürecinin devam etmesi, finansal piyasalarda risk iştahının azalmasına yol açarken, içinde Türkiye'nin de yer aldığı gelişmekte olan ülke ekonomilerine yönelik sermaye akımları bu durumdan olumsuz etkilenmiştir.

Bu dönemde Türkiye, jeopolitik risklerin ve kredi derecelendirme kuruluşlarının olumsuz değerlendirmelerinin odağında yer almıştır. Türk Lirası önemli düzeyde değer kaybetmiş, yüksek enflasyon ve faiz ortamına girilmiştir. Fed'in normalleşme yönünde attığı adımlar da faiz oranları üzerinde diğer bir baskı unsuru olmuştur.

2018 yılında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) para politikasını önemli ölçüde sıkılaştırmıştır.

Enflasyon beklentileri, fiyatlama davranışları ve enflasyonu etkileyen diğer unsurlardaki gelişmeleri izleyerek para politikasını şekillendiren TCMB, temelde maliyet yönlü gelişmelerle yükselen enflasyonun, genele yayılan bir nitelik göstermeye başlaması üzerine, yıl ortasında, fiyat istikrarını desteklemek amacıyla güçlü parasal sıkılaştırma adımları atmaya başlamıştır.

Dönem içinde para politikası operasyonel çerçevesine ilişkin sadeleşme sürecinin tamamlanmasıyla, 2017 yılında başlatılan Geç Likidite Penceresi (GLP) kanalıyla fon sağlanması uygulamasına son verilmiş, bir hafta vadeli repo ihale faizi yeniden politika faizi olarak tanımlanmıştır.

TCMB yıl genelinde sıkı para politikasından ödün vermeksizin hareket etmiştir. Bu kapsamda, finansal istikrarı da gözetecek şekilde likiditeye yönelik ek önlemlerle ve farklı para piyasası araçlarını kapsayan fonlama stratejisi değişiklikleriyle ağırlıklı ortalama fonlama faizini yöneterek kademeli olarak %12,75'ten %24'e taşımıştır.

Kurlarda yaşanan dalgalanmalar sonucunda bankacılık sektörünün bilanço kompozisyonu yeniden şekillenmiştir.

Küresel gelişmelerin ve jeopolitik risklerin etkisi ile iktisadi faaliyet koşullarının zorlaştığı 2018 yılında Türk bankacılık sektörünün* aktif toplamı 3.660 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.2017 yılının 1 puan altında %18,2 olarak gerçekleşen aktif büyümesi, kur etkisinden arındırıldığında %3,6 düzeyinde gerçekleşerek geçmiş dönem ortalamalarının gerisinde kalmıştır.

Özellikle yılın üçüncü çeyreğinde belirgin düzeyde hissedilen finansal dalgalanmaların finans sektörüne, reel sektöre ve hane halkına yansımalarının bir sonucu olarak arz/talep dengesinin değişmesi, kredi talebini baskılamıştır. 2017 yılında devreye alınan ve TL kredi hacmini önemli ölçüde destekleyen Kredi Garanti Fonu (KGF) kapsamındaki plasmanların 2018 yılında azalmasının da etkisiyle bankacılık sektörünün kullandırdığı TL nakdi kredi toplamı, yıl toplamında %2 gibi görece düşük bir seviyede artmıştır.

Toplam kredilerdeki artış oranı %14,1 olurken, kur etkisinden arındırılmış kredi hacmi büyümesi %1,1 düzeyinde gerçekleşmiştir. Kredi artışının aktif büyümesinin altında kalması sonucunda kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2017 yılının 2,2 puan altında, %62,4 seviyesinde oluşmuştur.

Yıl içinde döviz kurlarında meydana gelen yüksek oynaklık neticesinde, müşterilerin tercihlerine bağlı olarak TL ve YP mevduat arasında geçişler gözlenmiştir. Özellikle yılın ikinci yarısında mevduat sahiplerinin döviz satışları paralelinde mevduat kompozisyonu Türk Lirası lehine gelişim sergilemiştir.

2018 yılında bankacılık sektörü mevduat bakiyesi (bankalar mevduatı hariç) %18,3 artış kaydetmiştir. Kur etkisinden arındırılmış olarak bakıldığında ise artışın %2,1 düzeyi ile kredi artışının bir miktar üzerinde kaldığı görülmektedir. İlgili dönemde mevduatın pasif toplamı içindeki payı 2017 yılına kıyasla yatay seyrederek %51,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kredi talebindeki zayıflamaya bağlı olarak, bankacılık sektörünün kaynak yaratma ihtiyacı azalmıştır. Bankacılık sektörünün yurt dışı borçlanma imkanları, kaynak maliyetlerinde küresel ölçekte gözlenen

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

2018 yıl sonunda toplam kredi/mevduat oranı

%106'ya

gerilemiştir.

> 2018 yılında İş Bankası bilançosu, güçlü likidite ve kaliteli aktif odağıyla sağlıklı ve sürdürülebilir büyümeyi önceliklendiren, dinamik ve proaktif bir strateji ile yönetilmiştir.

artış, ülke risk primindeki yükseliş ve sermaye akımlarındaki azalış ile birlikte geçmiş döneme kıyasla sınırlı düzeyde kalmıştır. Sektörün 2017 yıl sonu itibarıyla 61,6 milyar ABD doları olan sendikasyon ve seküritizasyon kredileri ile yurt dışı Eurotahvil ihraçlarının bakiyesi 2018 yıl sonunda 57,9 milyar ABD doları olmuştur.

İş Bankası, bilançosunu dinamik ve proaktif bir strateji kapsamında yönetmektedir.

Yükselen risk algısı ve belirsizlik ortamının hakim olduğu 2018 yılında İş Bankası bilançosu, güçlü likidite ve kaliteli aktif odağıyla sağlıklı ve sürdürülebilir büyümeyi önceliklendiren, dinamik ve proaktif bir strateji ile yönetilmiştir. Bu çerçevede, kredi ve yatırım portföyleri ile birlikte döviz ve likidite pozisyonlarının etkin yönetimi, ana fonlama kalemi olan mevduat tabanının genişletilmesi, istikrarlı ve çeşitlendirilmiş fonlama politikalarının izlenmesi başta olmak üzere tüm unsurlar gözetilerek, esnek bir bilanço kompozisyonu oluşturulmuştur.

2018 yılında İş Bankası'nın ulaştığı 416,4 milyar TL'lik aktif büyüklüğü, özel ticari bankalar arasında en büyük banka olma özelliğini korumasını sağlamıştır.

2018 yılında aktif kalemler içerisinde kredilerin payı %62,5, menkul kıymetler portföyünün payı %16,4 olmuştur. Pasif kalemler içerisinde mevduat, %58,9 pay ile ana fonlama kalemi olmayı sürdürmüş, alınan krediler ve sermaye benzeri tahvil ihraçları dahil ihraç edilen menkul kıymetler kalemleri sırasıyla %10,8 ve %9,8 ile 2017 yılındaki bilanço kompozisyonuna benzer düzeyde seyretmiştir.

2018 yılında kredi/mevduat oranları azalış trendine girmiş, 2017 yıl sonunda %118 olan toplam kredi/mevduat oranı %106'ya, TL kredi mevduat oranı ise %152'den %127'ye gerilemiştir.

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. Orta-uzun vadeli yabancı para cinsinden mevduat dışı kaynak imkanları, Banka likiditesinin güçlü seyri ve fonlama maliyetleri de dikkate alınarak yeniden şekillendirilmiştir. Bu kaynakların toplam tutarı, 2018 yıl sonu itibarıyla 15,4 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nda likidite, faiz ve kur riski unsurları, sürdürülebilir kârlılık ilkesinden ödün verilmeksizin yönetilmektedir.

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.

İş Bankası, ekonomik koşulların zorlaştığı 2018 yılı genelinde aktif kalitesine, maliyet kontrolüne ve etkin sermaye kullanımına odaklanmak suretiyle risk-getiri dengesini optimum seviyede oluşturarak, sürdürülebilir kârlı büyüme hedefine sorunsuz bir şekilde ulaşmayı başarmıştır.

Anlık ve senaryolara dayalı olarak; bilançonun döviz pozisyonu, vade ve faiz yapısından kaynaklanabilecek riskler etkin modellerle izlenmeye, para ve sermaye piyasaları ürünlerinin yanı sıra türev ürünlerden de piyasa koşulları çerçevesinde faydalanılmaya devam edilmektedir.

“

İş Bankası, dış ticaret alanında faaliyet gösteren müşterilerinin talep ve beklentilerini, yaygın muhabir ağı sayesinde, güvenli ve etkin bir şekilde karşılamaktadır.

ULUSLARARASI BANKACILIK

İş Bankası, müşterilerinin dış ticaretin finansmanı gereksinimlerini, kaliteli ürün ve hizmet gamıyla cevaplamaktadır.

2018 yılında İş Bankası, 123 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.

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

Uzak Doğu bağlantılı ticari işlem ve yatırımlara yönelik finansman olanakları sunulmaktadır.

İş Bankası, Çin Kalkınma Bankası ile Çin bağlantılı projelerin finansmanı da dahil olmak üzere birçok farklı alanda karşılıklı iş birliğini öngören bir anlaşma imzalamıştır.

Diğer taraftan, müşterilerin Tayvan'dan gerçekleştirdikleri ithalat işlemleri kapsamında The Export-Import Bank of the Republic of China'dan kredi sağlanmasına yönelik imzalanmış olan Relending Loan Facility anlaşması 2 yıl süreyle uzatılmıştır.

İş Bankası'nın teknoloji yatırımları ve dijitalleşme performansı ödüllendirilmektedir.

Dijitalleşmenin dünya çapında yaygınlaşmasıyla birlikte bankaların temel hedefleri arasında operasyonel süreçlerin otomatik olarak gerçekleştirilmesi ve çalışan müdahalesinin en aza indirilmesi yer almaktadır. Bu husus özellikle işlem adetlerinin yüksek olduğu ödemelerde öne çıkmaktadır.

İş Bankası, bu alanda gerçekleştirdiği teknoloji yatırımları sayesinde geçmiş yıllarda olduğu gibi 2018 yılında da %95'in üzerinde otomatik işlenme oranına ulaşmış ve performansı, JP Morgan Chase Bank N.A., KBC Bank NV, Commerzbank AG ve Wells Fargo Bank N.A. tarafından ödüllendirilmiştir.

İş Bankası, katıldığı SIBOS toplantıları ile uluslararası düzeyde tanınırlığını artırmaktadır.

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), 2018 yılında Avustralya'nın Sidney kentinde gerçekleştirilmiştir.

İş Bankası'nın 2018 yılında da tek Türk bankası olarak stant açtığı, 4 gün süreli etkinlik kapsamında, tanıtım faaliyetleri yapılmış, iş ilişkilerinin ve hacimlerinin geliştirilmesi imkanları değerlendirilmiştir.

Uluslararası Bankacılık

123 farklı ülkede

yerleşik banka ile geniş bir muhabirlik ağı kurmuştur.

İş Bankası yurt dışında

12 farklı ülkede

faaliyet göstermektedir.

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, 2018 yılının zorlu piyasa koşullarına rağmen, vadesi gelen sendikasyon kredilerini yenileyerek küresel finans piyasalarından toplamda yaklaşık 2,5 milyar ABD doları tutarında finansman sağlamıştır.

Mayıs ve Eylül aylarında gerçekleştirilen sendikasyon işlemlerine, Amerika Birleşik Devletleri, Avrupa, Orta Doğu ve Asya'dan 48 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.

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

"Kapsayıcı Finansmana Erişim Projesi Kredisi" kapsamında yeni kaynak temin edilmiştir.

İş Bankası iştiraki Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB) tarafından, Dünya Bankası kuruluşu olan Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (IBRD) Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde temin edilen "Kapsayıcı Finansmana Erişim Projesi Kredisi" kapsamında Banka tarafından TSKB'den 40 milyon ABD dolarına kadar 6 yıl vadeli kaynağa erişim sağlayan kredi sözleşmesi 3 Aralık 2018 tarihinde imzalanmıştır. İş Bankası tarafından söz konusu kaynağın 20 milyon ABD doları tutarındaki ilk diliminin çekilişi 27 Aralık 2018 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Kredi, kadın istihdamını destekleyici KOBİ'ler ile geçici koruma altındaki az gelişmiş bölgelerde faaliyet gösteren KOBİ'lerin desteklenmesine yönelik kullanılacaktır.

Sınır Ötesi Bankacılık Faaliyetleri

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

12 ülkede faaliyet gösteren bir grup

İş Bankası yurt dışında 12 farklı ülkede faaliyet göstermektedir. Toplam 39 şubenin 12'si 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 K.K.T.C.'de 15 şube faaliyet göstermektedir. Banka'nın Şanghay/Çin ve Kahire/Mısır'da birer tane olmak üzere 2 temsilcilik ofisi vardır.

2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın yurt dışı örgütünün aktif toplamı 8,02 milyar ABD doları seviyesindedir. Yurt dışı iştiraklerin bu toplamdaki payı %29,65, yurt dışı şubelerin payı ise %70,35'dir.

2018 yılından satırbaşları...

İş Bankası, Irak'ta özellikle Erbil Şubesi üzerinden sunduğu uluslararası bankacılık hizmetleri ile fark yaratmaya devam etmiştir. Banka, iki ülke arasındaki ticaretin önemli bir kısmına aracılık etmenin yanı sıra bölgeye değer katan işlere de katkı sunmaktadır. 2018 yılında devam eden belirsizliklere rağmen yılın hedeflenen kârlılık seviyelerinde kapatılması sağlanmıştır.

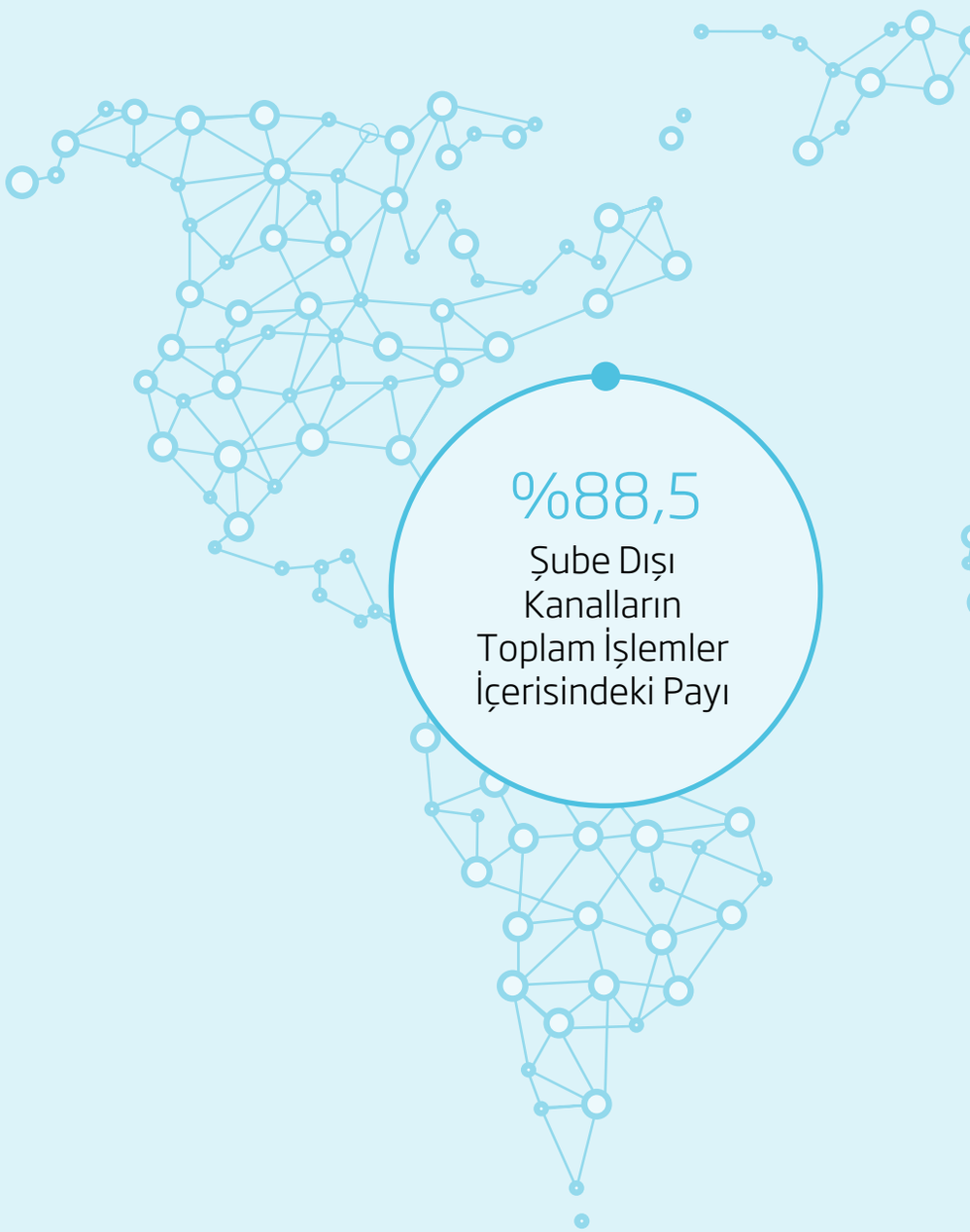
Kosova'da ise İş Bankası 2018 yılında özellikle tabana yaygın mevduat toplamak ve müşteri sayısını artırmaya odaklanmıştır. Bu faaliyetler sonucunda müşteri sayısı önemli oranda artırılmış, mevduat büyümesi ise %35'in üzerine çıkmıştır.

Bahreyn Şubesi üzerinden Körfez Bölgesi ülkeleri ile kurulan olumlu ilişkilerin, İş Bankası'nın finansal verilerine etkisi artarak devam etmektedir. Bahreyn Şubesi 2018 yılında, 9 farklı bankadan ortalama 179 milyon ABD dolarının üzerinde kaynak sağlamıştır. Körfez Bölgesi ülkelerindeki bankalarla yapılan murabaha işlemlerinde yıl içinde 243 milyon ABD doları hacim yaratılmıştır.

Uzun yıllardır faaliyet gösterilen İngiltere'de, Londra ve Edmonton Şubeleri aracılığıyla hizmet sunulmaya devam edilmiştir. 2018 yılında İngiltere'de yerleşik bireysel müşterilerin Türkiye'deki gayrimenkul alımlarına yönelik tasarlanan Overseas Mortgage isimli ürüne talep artmıştır. Internet bankacılığı hizmeti, yapılan yatırımlarla geliştirilmiş ve POS satışına yönelik faaliyetlere devam edilmiştir. Şubelerin POS işlem hacmi 78,9 milyon İngiliz sterlini seviyesine ulaşmıştır.

Dijital Bankacılık

İş Bankası, dijitalleşmenin getirdiği fırsatlardan en iyi şekilde yararlanmak ve bunları müşterilerine en uygun yöntemlerle sunmak amacıyla başlattığı dijital dönüşüm çalışmalarına 2018 yılında da hız kesmeden devam etmiştir.

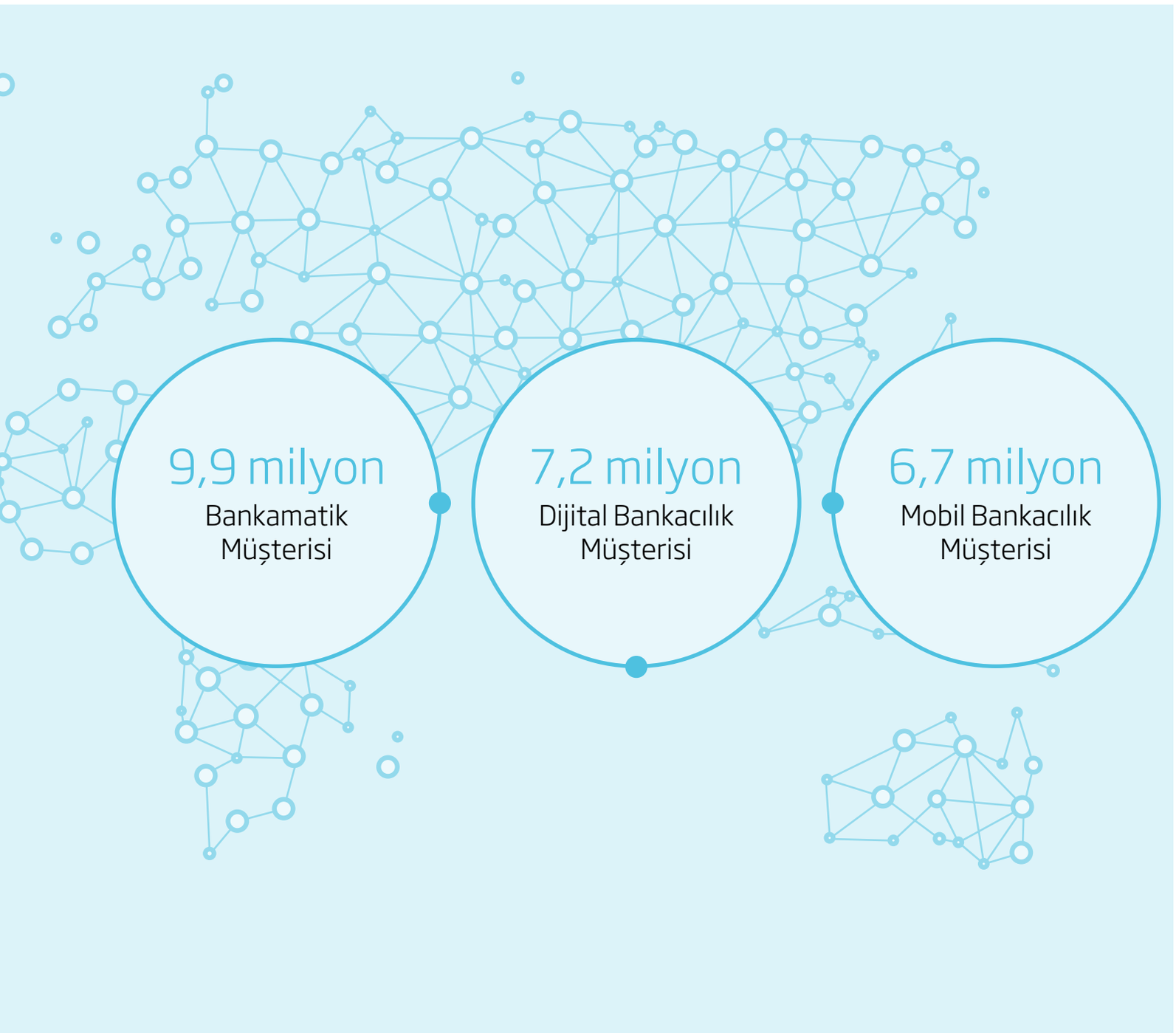


Otomatize edilen süreçlerin işlem sürelerinde sağladığı tasarruf

%24

Bankamatiklerin İş Bankası toplam parasal işlemler içindeki payı

%50,3



> Müşterilerine dijital platformlarda ihtiyaç duydukları kişiselleşmiş ürün, hizmet ve deneyimleri sunmak, İş Bankası'nın dijital bankacılık vizyonunun stratejik bileşenlerindendir.

DİJİTAL BANKACILIK

Dijitalleşme kişilerden şirketlere hayatın her aşamasını derinden etkileyen en önemli trend konumundadır. Bu kapsamda İş Bankası, bir yandan mevcut iş süreçlerini, dijitalleşmenin ve yeni teknolojilerin getirdiği fırsatları dikkate alarak sürekli olarak yenilemekte, bir yandan da orta ve uzun vadede öncelik verilecek odak alanlarını belirlemektedir.

İş Bankası, dijitalleşmenin getirdiği fırsatlardan en iyi şekilde yararlanmak ve bunları müşterilerine en uygun yöntemlerle sunmak amacıyla başlattığı dijital dönüşüm çalışmalarına 2018 yılında da hız kesmeden devam etmiştir.

Müşterilerinin hayatlarının her evresinde ilk tercih ettikleri çözüm ortağı olarak dijital platformlarda ihtiyaç duydukları anda kişiselleşmiş ürün, hizmet ve deneyimleri sunmak, İş Bankası'nın dijital bankacılık vizyonunun stratejik bileşenlerini oluşturmaktadır. Bu vizyon çerçevesinde dijital bankacılık faaliyetleri;

- yapay zeka teknolojisini iş süreçlerine entegre etme,
- tüm temas noktalarında müşterilerin hayatlarını kolaylaştıracak yenilikçi ürün ve hizmetleri sunma,
- stratejik ürün ve hizmetler için uçtan uca dijitalleşmiş süreçler geliştirme,
- müşterilerine eşsiz bir deneyim sağlamak üzere Banka dışı paydaşlarla ortak iş süreçleri geliştirme,
- çevik çalışma biçimlerini kurum içi iş süreçlerine de uyarlayarak iş yapış biçimini dijital çağın ihtiyaçlarına cevap verecek nitelik ve hıza ulaştırma

odaklarıyla sürdürülmüştür.

İş Bankası dijital bankacılık alanındaki lider konumunu korumaya devam etmiştir.

2017 sonu itibarıyla İş Bankası'nın 5,2 milyon olan aktif mobil bankacılık müşterisi sayısı 2018 yıl sonu itibarıyla 6,7 milyona ulaşmıştır. Aynı dönemde Banka'nın toplam dijital müşteri sayısı ise 7,2 milyona ulaşmış, Bankamatik ve İnternet Şubesi kullanan müşterilerin sayısı da sırasıyla 9,9 milyon ve 2,7 milyon olmuştur. Bu gelişmeler sonucunda Banka'nın şube dışı kanallardan yapılan işlemlerin toplam işlemlere oranı %88,5'e yükselmiştir.

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

Türkiye'nin ilk mobil bankacılık uygulaması İşCep'in fonksiyon sayısı eklenen 34 yeni işlemle 274'e yükselmiştir

İşCep'e bu yıl ilave edilen yetkinlikler arasında öne çıkanlar aşağıdadır.

- Banka müşterilerinin İş Yatırım ve Anadolu Hayat Emeklilik üzerindeki varlıklarını İşCep'ten görebilmeleri sağlanmıştır.
- Müşterilerin varlıklarını ve borçlarını ay ay takip edebilecekleri net durum özelliği eklenmiştir.

İşCep'in fonksiyon sayısı

274'e

yükselmiştir.

Bankamatiklerin fonksiyon sayısı

136'ya

ulaşmıştır.

> İş Bankası 2018 yıl sonu itibarıyla 6.560 adet Bankamatik ile Türkiye'nin en geniş ATM ağına sahip özel bankası konumunu sürdürmektedir.

- Müşterilerin hesaplarındaki ve kartlarındaki tüm hareketleri konsolide bir şekilde kategori bazında izleyebilmelerine imkan sağlayan "İşlemlerim" menüsü İşCep üzerinden kullanıcılara sunulmuştur.
- Müşterilerin anlık bildirim alma ihtiyacını karşılayan bildirim altyapısı hayata geçirilmiştir.
- Sigorta başvuru işlemleri devreye alınmıştır.
- Şubelerden başlatılan kredi işlemlerinin İşCep'ten onaylanması imkanı veren Kredim Hazır uygulaması müşterilerin hizmetine sunulmuştur.
- Kredi kartı ile fatura ve vergi ödeme geliştirmeleri tamamlanmıştır.
- E-devlet Kapısı'na yönlendirme, Günlük Kazandıran Hesap ve Yardımcı Hesap açma fonksiyonları müşterilerin kullanımına sunulmuştur.
- Kullanıcıların hesap bilgilerini karekod ile paylaşmalarına ve söz konusu karekod üzerinden hızlıca para aktarılmasına ilişkin geliştirmeler hizmete alınmıştır.
- İşCep'in ticari versiyonunda ise vadesiz ticari hesap açma, ticari nakit avans, taksitli nakit avans, taksitlendirme/erteleme ve gerçek kişi tacirlere özel Anında Ticari Kredi işlemleri hayata geçirilmiştir. Ayrıca bu alanda OGS-HGS işlemleri, toplu dekont verilmesi, SGK talimatı, vergi/stopaj raporu alınması ve gerçek kişi tacir müşterilerin ticari kanalları şubeye gitmeden kullanıma açması gibi hizmetler ticari dijital kanallarda hayata geçirilmiştir. Yine ticari müşterilerin dijital bankacılık deneyimini iyileştirme kapsamında İşCep'in ticari versiyonuna finansal durum özeti ve Mobil Borsa işlemleri eklenmiş, ticari kredi ve ödemeler işlemleri zenginleştirilmiştir.

Bankamatikler aracılığıyla müşterilere sunulan toplam fonksiyon sayısı artırılmıştır.

İş Bankası 2018 yıl sonu itibarıyla 6.560 adet Bankamatik ile Türkiye'nin en geniş ATM ağına sahip özel bankası konumunu sürdürmektedir.

9,9 milyonu Banka müşterisi, 5,7 milyonu yerli ve yabancı diğer banka müşterisi olmak üzere yaklaşık 16 milyon kullanıcıya 12 farklı dilde 7/24 hizmet sunan Bankamatiklerin toplam parasal işlemler içindeki payı %50,3 olarak gerçekleşmiştir. Yıl içerisinde tamamlanan geliştirmelerle, Bankamatikler aracılığıyla müşterilere sunulan toplam fonksiyon sayısı 136'ya ulaşmıştır.

Türkiye'nin Bankacılık Portalı

İş Bankası, sahip olduğu tüm dijital varlıklarda sadece müşterilerinin değil, tüm kullanıcıların hayatlarını kolaylaştırmak ve eşsiz deneyim sunmak vizyonuna uygun yenilikler gerçekleştirmiştir.

Bu kapsamda, Türkiye'nin Bankacılık Portalı isbank.com.tr'de müşteriler bir kez internet şubeye giriş yaptıktan sonra, onları bir sonraki isbank.com.tr ziyaretlerinde tanıyarak site içinde reklam ve içeriklerin kişiselleştirilmesi sağlanmıştır. Müşterilerin yanı sıra

> İş Bankası, yapay zekâ ve doğal dil işleme teknolojileriyle çalışan ve aynı zamanda birebir diyalog deneyimi de yaşatan kişisel bankacılık asistanı Maxi'yi İşCep üzerinden kullanıma sunmuştur.

anonim kullanıcıların sayfa ziyaretlerini analitik olarak anlamlandırarak farklı ürünler önerebilen yapılar devreye alınmıştır. Anket geri bildirimleri ve cihaza göre kullanımı farklılaştırarak kullanıcı deneyimini en üst seviyede tutmaya yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Diyalog Bankacılığı

İş Bankası'ndan yeni bir bankacılık deneyimi: Maxi

İş Bankası, yapay zeka teknolojisine dayalı ve aynı zamanda doğal dil işleme yeteneğine sahip kişisel asistan hizmeti Maxi markasını yaratarak İşCep üzerinden kullanıma sunmuştur. İş Bankası ailesine yeni katılan Maxi, geleceğin bankacılığının yapay zeka teknolojisine dayalı diyalog bankacılığı üzerinden ilerleyeceği öngörüsünden hareket ile hayata geçirilmiştir.

İş Bankası, yapay zeka desteği ile iş modellerini müşterileri lehine geliştiren bir banka olarak Maxi markası ile müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırarak kendilerini her daim rahat ve iyi hissedecekleri bir arkadaşlığı sunmayı ve geleceğe uzun soluklu, sürdürülebilir bir marka miras bırakmayı hedeflemektedir.

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, düşünceli, kolay adapte olabilen sürekli yeni şeyler öğrenen bir kişilik olarak konumlandırmış ve iletişim faaliyetlerini sürdürmüştür.

Yapay zeka temelli "Doğal Dil İşleme" ve "Makine Öğrenimi" teknolojilerinin sunduğu çözümlerden faydalanmak amacıyla 2017 yılında başlatılan çalışmalara, 2018 yılında da Diyalog Bankacılığı çatısı altında hız kesmeden devam edilmiştir.

Bu kapsamda 2017 yılında isbank.com.tr üzerinde hizmete sunulan "İş Bankası'na Sor" mesajlaşma botundan elde edilen deneyimleri kişisel finans yönetimi konusunda yapılan yatırımlarla birleştiren kişisel asistan uygulaması Maxi, İşCep üzerinde 2018 Kasım ayı sonunda müşterilerinin hizmetine sunulmuştur. İş Bankası, 2018 yıl sonu itibarıyla 1,2 milyonu aşkın kullanıcıyla 2,3 milyon diyalog gerçekleştiren Maxi'yi ilerleyen dönemlerde başta Maximum Mobil ve telefon bankacılığı kanalları olmak üzere müşterilerle temas ettiği dijital platformlara entegre hale getirecektir.

İş Bankası'nda İnovasyon ve Girişimcilik

İş Bankası, dijital teknolojilerden en etkin şekilde faydalanarak müşterilerinin hayatlarını kolaylaştıracak yenilikçi ürün ve hizmetleri sunma hedefiyle yeni nesil teknolojilere yönelik araştırma ve yatırımlarını sürdürmüştür.

2018 yılında gerek girişimcilik ekosistemine gerekse kurum içi girişimcilik ve inovasyon çalışmalarına yönelik çift taraflı konsantrasyonun artırılarak sürdürülmesi amacıyla Girişimcilik Birimi kurulmuştur.

İnovasyon ve Girişimcilik Stratejisi çalışması kapsamında geleceğe yönelik

İncelenen müşteri geri bildirimleri

540 bin

2018 yılında 540 bini aşkın geri bildirim incelenmiştir.

inovasyon vizyon ve hedefleri tanımlanmış ve bu vizyon ve hedefler için orta (2-4 yıl) ve uzun (5-9 yıl) vadede öncelik verilmesi gereken odak alanları belirlenmiştir.

Banka-Fintech iş birliklerini desteklemek ve İş Bankası ekosisteminin genişlemesine katkıda bulunmak amacıyla, Haziran ayında API (Application Programming Interface) Portali, Banka dışı geliştiricilere ve girişimlere açılmıştır. 2018 yılında 17 adet API uygulaması geliştirilerek portal aracılığıyla kullanıma sunulmuştur.

İş Bankası; dijitalleşmenin beraberinde getirdiği ekosistem yaklaşımı, yapay zeka, bulut teknolojisi, uygulama ara yüz entegrasyonu (API), nesnelerin interneti (IOT), robotik süreç otomasyonu gibi yeni trendleri ve teknolojik imkanları da müşterilerin hayatını kolaylaştırmak ve onlara ihtiyaçlarına uygun yeni değer önerileri sunabilmek amacıyla etkin bir şekilde kullanmaya başlamıştır.

İş Bankası şubelerinde sunulan deneyimi robotik teknolojilerle zenginleştirmek için yürütülen çalışmaların ilk adımı olarak, Türkçe anlaması ve konuşması sağlanan insansı robot Pepper İstanbul Şubesi'nde konumlandırılmıştır. Pepper'ın şubeye gelen müşterilerle sohbet etmesi, müşterilere mobil uygulamalar başta olmak üzere dijital kanalları tanıtması ve sıra numarası vermesi; ayrıca müşterilerin, Pepper'ın tableti üzerinden memnuniyet anketi doldurmaları mümkün hale gelmiştir.

2017 yılında başlatılan ve İş Bankası'nın ana destekçisi olduğu Workup Girişimcilik Programı 2018 yılında yürütülen 2 dönemde yeni mezunlarını vermiştir. Gerek Workup'ta yer alan gerekse girişimcilik ekosisteminde temas kurulan girişimlerle iş birliği faaliyetlerine devam edilmiştir.

İş Bankası grubu tarafından ekosistemdeki girişimlere yatırım yapılması amacıyla kurulan ve 2018 yılının Mayıs ayı itibarıyla faaliyet izni alan Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. (Maxis PYŞ) tarafından Yenilikçi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (Fon) kurulmuştur. Söz konusu Fon'a, Banka tarafından Kasım ayında imzalanan yatırımcı sözleşmesi ile kaynak taahhüdünde bulunulmuştur.

Veri Analitiği ve Müşteri İlişkileri Yönetimi Çalışmaları

İş Bankası, müşteri ihtiyaçlarına uygun ve doğru zamanda doğru önerileri sunabilmek için büyük veri altyapısı ve yapay zeka uygulamalarına yatırım yapmaya devam etmektedir. Banka'nın yapay zeka kataloğu, çalışma modeli ve vizyonu oluşturularak, yapay zekaya dayalı geliştirilen modellerinin pilot çalışmalarına başlanmıştır.

Müşterilere bağlamlarına uygun tekliflerin sunulabilmesi amacıyla kullanılmakta olan gerçek zamanlı analitik uygulama altyapısı geliştirilmiş; müşterilerin anlık olarak gerçekleştirdikleri kanal ve POS işlemlerine ilave olarak, Banka'nın kurumsal internet sitesi ve internet şubesindeki tıklama verileri ile müşteri bağlamlarının tespit edilmesi ve buna uygun aksiyonların alınması amacıyla kullanılmaya başlanmıştır. Müşterilere kampanya dışı yapılan tüm bildirimlerin kayıt altına alınarak, temas ve iş kurallarına uygun gönderim yapılacağı merkezi bildirim sistemi oluşturulmuştur.

Müşteri Deneyimi

İş Bankası'nın müşteri deneyimi vizyonu; müşteri yolculuklarının basitleştiği, tüm işlemlerin kullanıcı dostu haline geldiği, kişiselleştirilmiş deneyimlerin sunulduğu bir dünya yaratmak ve bu dünyada müşterilerine her zaman yol göstermek ve takıldığı noktada elinden tutmaktır.

Banka, Tasarım Odaklı Düşünme ve Müşteri Deneyimi Yolculuğu metotlarının kullanımını ve müşterilerden alınan geri bildirimler doğrultusunda, sunulan hizmetlerin ve iş süreçlerinin müşteri deneyimine uygunluğunu sürekli gözden geçirmektedir. 2018 yılında, ticari yeni müşteri olma ve dijital kanal kullanmaya başlama ile kredi kartı teslim yolculukları, müşteri deneyimi açısından yakından incelenmiş, müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini daha iyi anlamak amacıyla sürekli olarak anketler ve müşteri görüşmeleri yapılarak araştırma çalışmaları yürütülmüştür. Yapılan çalışmalarla; 9 adet keşif araştırması tamamlanmış, kanallara eklenecek 37 adet yeni ve 8 adet mevcut fonksiyon gözden geçirilmiş ve 12 süreçte deneyim iyileştirilmiştir.

Müşteri deneyimi ölçümünde dünya çapında kullanılan Net Tavsiye Skoru'na %50 ile en büyük etkisi olan kalem hizmet kalitesidir. Bu kaliteyi sürdürülebilir kılmak için İş Bankası şubelerinde anında ve sürekli müşteri deneyimi ölçümü yapılmaktadır. 2018 yılında Banka'nın Türkiye genelindeki şubelerinde yaygınlaşan bu uygulamayla, satış hedeflerinin yanında şubelerin müşteri deneyimi göstergeleri de izlenir kılınmıştır. 540 bini aşkın geri bildirim titizlikle incelenerek müşteri memnuniyetini artıracak aksiyonlar alınmıştır.

> İş Bankası, dijital ürün yelpazesini zenginleştirerek piyasada öncü olma vizyonuyla ilerlemektedir.

YENİLİKÇİ UYGULAMALAR VE ÜRÜN GELİŞTİRME

İş Bankası, dijitalleşmede öncü olma vizyonu doğrultusunda ilerlemektedir.

Dijital ürün yelpazesini zenginleştirerek piyasada öncü olma vizyonuyla ilerleyen İş Bankası, 2018 yılında da yeni ürün ve hizmetlerini müşterilerine sunmaya devam etmiştir.

İş Bankası 2018 yılında İşCep ağırlıklı olmak üzere dijital kanallarda inovasyon, ürün başvurusu, müşteri deneyimini iyileştirme, pazarlama, analitik, teknik altyapı iyileştirme, yapay zeka alanlarında yeni çalışmaları hayata geçirmiştir.

Banka'nın İşCep uygulaması, 2018'de devreye alınan yeni özellikler sonucu 274 işleme ulaşan işlem çeşitliliği ile sektörde bu alandaki liderliğini korumuştur. İşCep'te, kişisel finans yönetimi ve kişisel asistan Maxi ile Banka'nın yenilikçi imajını vurgulayan geliştirmeler yapılmış, müşterilerin anlık bildirim alma ihtiyacını karşılayan bildirim altyapısı uygulamaya alınmıştır.

Bireysel dijital bankacılık alanında 2018 yılında; sigorta başvuru işlemleri, okul kaydı için ek hesap açma, şubelerden başlatılan kredi işlemlerinin İşCep'ten onaylanması imkanı veren Kredim Hazır uygulaması, Bankamatik'ten ek hesap açılması, kredi kartı şifresi belirleme ve kullanıma açma, kredi kartı ile fatura ve vergi ödeme, E-devlet Kapısı'na yönlendirme, günlük kazandıran hesap ve Yardımcı Hesap açma fonksiyonları müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Ticari dijital bankacılık tarafında ise vadesiz ticari hesap açma, ticari nakit avans, taksitli nakit avans, taksitlendirme/erteleme ve gerçek kişi tacirlere özel Anında Ticari Kredi işlemleri hayata geçirilmiştir. Ayrıca; OGS-HGS işlemleri, toplu dekont verilmesi, SGK talimatı, vergi/stopaj raporu alınması ve gerçek kişi tacir müşterilerin ticari kanalları şubeye gitmeden kullanıma açması gibi hizmetler ticari dijital kanallarda devreye alınmıştır. Bu alandaki diğer yenilikler, ticari müşteri deneyimini iyileştirme kapsamında İşCep Ticari'ye finansal durum özeti ve Mobil Borsa işlemlerinin eklenmesi ile ticari kredi ve ödemeler işlemlerinin zenginleştirilmesi olmuştur.

Dijital dönüşüm çalışmalarının önemli bir parçası: Çevik Atölye

Çevik Atölye, Banka bünyesinde 2018 yılında kurulmuştur. Banka'nın farklı disiplinlerinden çalışanların bir araya geldiği Çevik Atölye'de müşteri ihtiyaçlarının hızlı alınan kararlar kapsamında, engellere takılmadan küçük deneme ve yanılmalar ile en etkin şekilde karşılanmasına dönük çalışmalar yürütülmektedir. Küresel ölçekte yaygınlaşan bu çalışma biçimini Türkiye'de ilk uygulayan İş Bankası'dır.

Yaklaşık 6 aydır faaliyette olan Çevik Atölye'de hızlı sonuca ulaşma ve çalışan memnuniyeti konularında iyi sonuçlar alındığı bu kısa dönemde dahi gözlemlenmektedir. Çevik Atölye'de ilk 6 ayda 38 adet yeni dijital kanal fonksiyonu esnaf niteliğindeki müşterilerin hizmetine sunulmuş, yine esnaf müşterilere özel paket ürün kurguları da bu kısa dönemde hayata geçirilmiştir. Sayısal hedeflere uygun şekilde çalışılmaya devam edilmektedir.

Takımların normal düzene göre %75 daha hızlı çıktı verdiği, çalışan memnuniyet seviyesinin arttığı ve %91 seviyesine geldiği Çevik Atölye

Çevik Atölye'de ilk 6 ayda

38 yeni dijital kanal fonksiyonu

esnaf niteliğindeki müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

"Entegre Limit ve Müşteri Analiz Sistemi"

ELMAS

uygulamaya alınmıştır.

çalışmaları, İş Bankası'nın dijital çağdaki yapılanmasını şekillendirecek bir unsur olarak görülmektedir. Bu bakış açısı ile organizasyonel çeviklik konusundaki çalışmalar, 2019 yılında da genişletilerek sürdürülecektir.

Sürekli süreç iyileştirme hedefine uygun çalışmalar yürütülmektedir.

2018 yılında İş Bankası'nın teknik mimari platformları iyileştirilmiş, veri yönetimi etkinleştirilmiş, veri kalitesi ve yasal raporlama süreçleri ile temel bankacılık ve ödeme uygulamaları büyük ölçüde yenilenmiştir.

Banka'da eş anlı olarak teknolojik altyapı iyileştirme faaliyetleri de yürütülmüş, BT mimarisi ve veri merkezi dönüşümleri yılın ilk yarısında tamamlanmıştır.

İş Bankası'nın gelecek ihtiyaçlarına uygun, daha standart ve bütünleşik bir teknoloji platformu oluşturulmaktadır. Söz konusu platformun çok kanallı mimari tasarımı ile yalınlığın sağlanması, ürün ve hizmetlerin piyasaya daha hızlı sunulması ile bütünleşik ve tutarlı bir kanal deneyiminin sağlanması hedeflenmiştir.

Müşterilerin imzaladıkları bireysel ürün sözleşmelerinin, şubelerde kullanımına sunulan tabletler vasıtasıyla onaylanabilmesini sağlayan "Dijital Onay" uygulaması dönüşüm programı kapsamındaki şubelerde kullanıma alınmıştır. Uygulama ile birlikte azalan operasyonel giderler ve yaratılan müşteri memnuniyetine ilave olarak, doğal kaynakların sürdürülebilirliğine katkı sağlanmıştır. Dijital Onay uygulaması ile birlikte Ar-Ge çalışmaları tamamlanan "Biyometrik İmza" çözümü sonucunda, kağıdın yerini bütünüyle dijital uygulamalara bırakacağı öngörülmektedir.

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.

İş Bankası'nda 2016 yılından bu yana devam eden otomasyon çalışmaları kapsamında 2018 yılında;

- Müşterilerin Bankamatik aracılığıyla talep ettikleri ek hesap limit artış talepleri RPA teknolojisi ile gerçekleştirilmiştir.
- Müşterilerden gelen şirket kredi kartı tahsis taleplerine ilişkin tüm operasyonel işlemler robot ile gerçekleştirilmeye başlanmıştır.
- Otomatize edilen Banka içi mutabakat ve raporlama süreçleri ile hatasız işlem yapılması ve zaman tasarrufu sağlanmıştır.
- Otomatize edilen süreçlerin işlem sürelerinde ortalama %24 zaman tasarrufu sağlanarak müşterilere sunulan hizmet hızı artırılmıştır.

İş Bankası, dijitalleşme çalışmaları kapsamında yeni teknolojilerle müşterilerine sunduğu hizmet kalitesini ve hızını artırmaya 2019 yılında da devam edecektir.

Kredi ürünlerine ilişkin yenilikçi uygulamalar devreye alınmıştır.

İş Bankası, "Gerçek Kişi Tacir" nitelikli müşterilerinin 50.000 TL'ye kadarki Aylık Taksit Ödemeli Ticari Kredi ihtiyaçlarını İnternet Şube ve İşCep üzerinden karşılamalarına imkan veren "Anında Ticari Kredi" (ATK) uygulamasını kullanıma açmıştır.

İş Bankası'nın süreç dijitalleştirme çalışmaları doğrultusunda temel bankacılık süreçleri, teknolojik altyapı dönüşümü ile elde edilen kazanımlardan da faydalanılarak yeniden tasarlanmaktadır. Bu kapsamda, "Kredi Süreçleri Optimizasyon Programı" (KRİPTON) ile ticari kredi uygulamaları uçtan uca tek bir omurgada birleştirilerek farklı süreç adımları arasında entegrasyon sağlanmıştır. Böylelikle, bir yandan girişi yapılan verinin diğer süreç adımlarına sistemce taşınması suretiyle veri girişi azaltılırken, bir yandan da kredilendirme süreç adımları, kullanıcıyı yönlendiren, uçtan uca bir akış haline getirilmiştir.

Yeni tasarlanan ticari kredi başvuru ve fiyatlama uygulamalarında komisyonlar süreçlere dahil edilerek sistemsel olarak yetki seviyelerinin yönetimi ve komisyon tahsilatı sağlanmaktadır. Riske duyarlı fiyatlama altyapısının hayata geçirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

Ticari kredi müşterilerinin kredi hayat döngüsü içerisinde, İş Bankası'nın kredi politikaları, stratejileri ve değerlendirme kriterlerinin tüm organizasyona aynı şekilde yayılmasını hedefleyen ve kredi değerlendirme sürecinde karar destek mekanizması olarak tasarlanan "Entegre Limit ve Müşteri Analiz Sistemi" (ELMAS) uygulamaya alınmıştır.

KRİPTON Programı'nda ticari kredi süreçlerinin dijitalleştirilmesiyle bir yandan kredi operasyonları azaltılırken, bir yandan da ELMAS kredi karar destek sistemi aracılığıyla tahsis fonksiyonunun merkezde belirlenen politikalar doğrultusunda yönetimi sağlanmaktadır.

İştirakler

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

İş Bankası, 1924'ten günümüze 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 110'dur.

2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın iştirakler portföyünün büyüklüğü 17,9 milyar TL olup, bunun %75,5'i Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

İş Bankası'nın iştirakler portföyünün %75,5'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. halka açık şirketler olup, hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

2018 Aralık dönemi itibarıyla iştirakler ve bağlı ortaklıklar portföyünün İş Bankası'nın aktif toplamına oranı %4,2'dir.

İş Bankası iştirak stratejisi verimlilik ve kârlılık odaklıdır.

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

TSKB, Türkiye'nin özel sermayeli ilk yatırım ve kalkınma bankasıdır.

Özel sermayeli kalkınma ve yatırım bankaları arasında lider konumda yer alan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), kurulduğu 1950'den günümüze Türkiye'nin ekonomik kalkınmasında önemli bir rol üstlenmiştir.

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

TSKB kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve danışmanlık alanlarında Türkiye ekonomisinin 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, iş güvenliği ve sağlığı gibi sosyal temalı krediler de sunmakta; KOBİ kredileri ile farklı sektörlerdeki yatırımlara kaynak aktarmaktadır.

Kullandırdığı kredilerin çevresel ve sosyal etki boyutlarını da gözeten TSKB,

İş Bankası 2018 itibarıyla

110 adet

şirketi doğrudan ve dolaylı olarak kontrol etmektedir.

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.

TSKB, 2018 yılında, Dünya Bankası Grubu kuruluşu olan Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (IBRD) ile imzalanan 400 milyon ABD doları tutarındaki Kapsayıcı Finansmana Erişim Projesi kredisi, bir önceki yıl TSKB'nin misyonuna eklenen kapsayıcı finansman alanındaki çalışmalara yeni bir ivme kazandırmıştır. Banka, Asya Altyapı Yatırım Bankası'nın (AIIB), tarihinde ilk kez özel sektör yatırımlarına aktarılmak üzere kaynak sağladığı banka olmuştur. 200 milyon ABD doları tutarındaki kaynak ile Türkiye genelinde firmaların gerçekleştirecekleri yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, ulaşım, enerji iletimi, atık su yönetimi ve telekomünikasyon yatırımlarına finansman sağlanması planlanmaktadır.

TSKB'nin kurumsal yönetim derecelendirme notu, 2018 yılı Ekim ayında 100 üzerinden 95,42 seviyesine yükseltilmiştir.

2018 Aralık dönemi itibarıyla, konsolide bazda 4,2 milyar TL özkaynak büyüklüğüne ve 38,3 milyar TL aktif toplamına sahip olan TSKB'nin, Fitch Ratings tarafından yapılan değerlendirmede, uzun vadeli yerli para kredi notu BB, yabancı para kredi notu B+ olarak revize edilmiş, notların görünümü negatif olarak belirlenmiştir. Ulusal uzun vadeli kredi notu AA (tur) olarak revize edilmiş, görünümü ise durağan olarak belirlenmiştir. Ayrıca, TSKB'nin Finansal Kapasite Notu (b+) olarak atanmıştır. Moody's ise, 28 Ağustos 2018 tarihinde TSKB'nin uzun vadeli ihraççı notunu B2'ye düşürmüştür. Banka'nın temel kredi değerlendirme notu da b3'e düşürülmüş ve görünüm negatif olarak belirlenmiştir.

www.tskb.com.tr

İşbank Almanya

Avrupa'nın önde gelen Türk sermayeli finansal kuruluşu

1992 yılında kurulan İşbank Almanya aradan geçen 26 yıl boyunca Avrupa'daki finansal sistemin içinde büyümüş, gelişmiş ve Türkiye'deki müşterilerin Avrupa finans sistemine erişimlerine imkan sağlamıştır.

Çeyrek asrı aşan faaliyetleri süresince değişen dinamiklere uyum sağlamayı başaran İşbank Almanya'nın, Almanya'daki 10 şubesine ilave olarak Hollanda ve Fransa'da birer şubesi bulunmaktadır. 172 kişinin çalıştığı bankanın aktif büyüklüğü Aralık 2018 itibarıyla 1,8 milyar EUR, özkaynakları ise 201 milyon EUR olarak gerçekleşmiştir. İşbank Almanya ağırlıkla kurumsal bankacılık yapmakla beraber, müşterilerine, tüm bankacılık ürünlerini de sunmaktadır.

www.isbank.de

İşbank Rusya

Rusya'da 3 noktada hizmet

İş Bankası'nın, Türkiye'nin önemli ticaret ortaklarından olan Rusya'daki varlığı 2011 yılından bu yana gelişerek devam etmektedir.

127 çalışanı olan bankanın Moskova, Kazan ve Saint-Petersburg şehirlerinde birer tane olmak üzere toplam 3 şubesi bulunmaktadır. Ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık hizmeti sunan İşbank Rusya'nın Aralık 2018 döneminde aktif büyüklüğü 215 milyon ABD doları, özkaynakları ise 56 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. 2015 yılında şubenin bankaya dönüşümü gerçekleştirilmiştir.

66 çalışanı olan bankanın aktif büyüklüğü Aralık 2018 itibarıyla 97 milyon ABD doları, özkaynakları ise 28 milyon ABD doları seviyesindedir. Ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık hizmeti veren İşbank Gürcistan, 2018 yılında mevduat müşterisi sayısını artırmak için mevduat sertifikası gibi ürünleri devreye sokmuş, internet bankacılığına yatırım yapmaya devam etmiştir.

www.isbank.ge

“

Finansal hizmet iştirakleri, İş Bankası’na çapraz ve tamamlayıcı ürün sunumu ve satış olanakları yaratmaktadır.

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, Aralık 2018 itibarıyla konsolide bazda 20,2 milyar TL aktif ve 949 milyon TL özkaynak büyüklüğüne sahiptir.

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), Aralık 2018 itibarıyla 5,7 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiştir.

Şirket, Aralık 2018 itibarıyla konsolide bazda 7,6 milyar TL aktif toplamına ve 1,3 milyar TL özkaynağa sahiptir. Şirket, 2018 yılı Kasım ayında hazırlanan Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporunda 9,51 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), 1929 yılında kurulmuştur.

Türkiye’de faaliyet gösteren tek yerel sermayeli reasürans şirketi olan Milli Reasürans’ın finansal güç derecelendirme notu, sigortacılık sektöründe dünyanın en saygın derecelendirme kuruluşu olarak kabul edilen A.M. Best tarafından, 2018 yılı Ağustos ayında B+ olarak teyit edilmiştir. Milli Reasürans’ın Standard&Poor’s tarafından belirlenen ulusal ölçekli kredi notu 2018 Ağustos itibarıyla tr A+ olarak revize edilmiştir.

Şirketin, ulusal pazarda edindiği bilgi birikimini ve reasürans deneyimini küresel piyasalara taşıma stratejisi kapsamında, Singapur’da faaliyet gösteren bir şubesi bulunmaktadır. Aralık 2018 itibarıyla yurt dışından elde edilen prim tutarının toplam prim içindeki payı %29 seviyesinde olan Şirket’in, konsolide bazda aktif toplamı 10,5 milyar TL’ye ve özkaynakları 2,3 milyar TL’ye ulaşmıştır.

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 2018 Aralık dönemi itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 8,7 milyar TL, özkaynakları 1,2 milyar TL ve finansal kiralama alacakları 5,4 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 BB-, uzun vadeli ulusal kredi notu 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 en güvenilir şirketlerinden biri olarak finansman, garanti ve tahsilat konularında müşterilerine hızlı ve rekabetçi hizmetler sunmaktadır.

2018 Aralık dönemi itibarıyla İş Faktoring’in aktif büyüklüğü 2,8 milyar TL ve özkaynağı 301 milyon TL seviyesindedir.

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

www.isfaktoring.com.tr

İş GYO

Türkiye’nin en büyük gayrimenkul yatırım ortaklıklarından biri

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş GYO), mevcut gayrimenkul portföyünün kalitesinin artırılmasına yönelik çalışmalarını sürdürürken, aynı zamanda, portföyünü büyütmeye ve

çeşitlendirmeye yönelik yeni projeler de geliştirmektedir.

Şirketin 2018 yılı Aralık ayı itibarıyla aktif büyüklüğü 5,2 milyar TL, özkaynakları ise 3,6 milyar TL seviyesindedir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından 2018 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 yatırım şirketidir.

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 2018 Aralık dönemi sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 6,4 milyar TL, özkaynakları ise 1,1 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.

Aralık 2018 itibarıyla toplam cam üretiminin ton bazında %43'ünü yurt dışında gerçekleştiren ve toplam satış gelirlerinin %61'ini Türkiye'den ihracat ile yurt dışında kurulu tesislerinden elde eden Şişecam Topluluğu, 2018 yılı Aralık sonu itibarıyla 146 ülkeye, 757 milyon ABD doları tutarında Türkiye'den ihracat gerçekleştirmiştir.

Sektöründe dünyanın ve Avrupa'nın önde gelen üreticileri arasında yer alan Şişecam Topluluğu, Aralık 2018 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 Avrupa'da beşinci sırada olan Topluluk, bazik krom sülfat ve sodyum bikromat üretiminde ise dünya lideri durumundadır.

2018 yılı Aralık sonu itibarıyla Şişecam'ın konsolide aktif büyüklüğü 27,8 milyar TL, özkaynakları ise 16,7 milyar TL düzeyindedir.

Fitch tarafından Temmuz 2018'de Şişecam'ın yabancı para cinsinden uzun vadeli kredi notu BB+ ve görünümü negatif olarak belirlenmiştir. Moody's ise, 2018 Ağustos itibarıyla Şirketin uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu Ba2, görünümünü ise negatif olarak revize etmiştir. Şirketin, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu, Aralık 2018'de 9,53 olarak belirlenmiştir.

ISO tarafından yapılan 2017 yılı Türkiye'nin 500 Büyük Sanayi Kuruluşu listesinde, Şişecam Topluluğuna dâhil 5 şirket yer almaktadır.

www.sisecam.com.tr

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

“

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

Türkiye’de kalkınmanın itici gücü olan İş Bankası, faaliyet kapsamını sadece ana iş kolu olan bankacılık ve onun etkileriyle sınırlamamıştır. İş Bankası 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 iş birliğine 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 ulaşılarak uluslararası alanda elde edilen başarıların artırılması amaçlanmıştır.

İş Bankası’nın Türkiye Satranç Federasyonu ana sponsorluğu sonrasında;

- lisanslı sporcu sayısı 30.000’den 886.547’ye
- satranç antrenörü sayısı 2.000’den 86.211’e,
- satranç turnuvaları sayısı 400’den 9.000’e,
- satranç kulüplerinin sayısı 600’den 2.016’ya ,
- unvanlı sporcu sayısı 29’dan 171’e

yükselmiştir. Uluslararası turnuvalarda kazanılan madalya sayısı ise 434 olmuştur. Bugüne kadar toplam,

- 23 dünya şampiyonluğu, 29 dünya ikinciliği, 35 dünya üçüncülüğü,
- 62 Avrupa şampiyonluğu, 56 Avrupa ikinciliği, 52 Avrupa üçüncülüğü ve 4 Ülke Avrupa şampiyonluğu elde edilmiştir.

Kuzey Kıbrıs Satranç Federasyonu ana sponsorluğu

İş Bankası TSF ana sponsorluğu paralelinde, aynı amaçlarla 2013 yılında Kuzey Kıbrıs Satranç Federasyonu’na (KKSF) da 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

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

Lisanslı satranç sporcusu sayısı

886.547’ye

yükselmiştir.

2018 yılı içinde 2.000'i aşkın satranç sınıfı açılmış ve okullarda açılan toplam satranç sınıfı sayısı 22.192 olmuştur.

Gören Eller Projesi

2018 yılında Türkiye İş Bankası'nın desteği, Türkiye Satranç Federasyonu ve Milli Eğitim Bakanlığı Özel Eğitim ve Rehberlik Hizmetleri Genel Müdürlüğü'nün iş birliğinde görme engelli çocuklara yönelik Gören Eller projesi başlatılmıştır. Proje kapsamında, Türkiye'deki görme engelli okullarda özel tasarlanmış malzemelerden oluşan satranç sınıfları açılmıştır.

Türkiye Küçükler, Yıldızlar ve Emektarlar Satranç Şampiyonası

2018 yılında Antalya'da eşzamanlı gerçekleştirilen Türkiye Küçükler (7-12 yaş aralığı) Satranç Şampiyonası, Türkiye Yıldızlar (13-18 yaş aralığı) Satranç Şampiyonası ve Türkiye Emektarlar (55 yaş ile 65 yaş ve üstü) Satranç Şampiyonası'nda K.K.T.C. ve 81 ilden toplam 2.726 sporcu yarışmıştır.

Türkiye İş Bankası Satranç Ligi

Türkiye İş Bankası Satranç Ligi kapsamında maçlar düzenlenmeye devam edilmiştir.

2017-2018 sezonunda Hatay Büyükşehir Belediyesi Gençlik ve Spor Kulübü, Türkiye İş Bankası Satranç Ligi'nin şampiyonu olmuştur.

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

İş Bankası, Darüşşafaka iş birliğinde 2008-2009 eğitim-öğretim yılında başlattığı 81 İlden 81 Öğrenci projesi ile ülkede eğitim alanındaki en geniş kapsamlı ve uzun soluklu projelerden birini hayata geçirmiştir. Proje ile her yıl Darüşşafaka Eğitim Kurumları sınavını kazanan 81 il birincisinin beşinci sınıftan başlayarak lise son sınıfı bitirinceye kadar tüm eğitim giderleri İş Bankası tarafından karşılanmaktadır.

Proje kapsamında, 2017-2018 eğitim-öğretim yılı sonunda, 84 öğrenci mezun olmuştur. Üniversiteyi kazanan öğrencilere İş Bankası 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 öğrenci sayısı 700'e yaklaşmıştır. 81 İlden 81 Öğrenci projesi ile öğrencilerin sosyal gelişimlerine katkı sağlanması da hedeflenmekte olup öğrenciler ile sosyal ve kültürel etkinliklerde 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 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.

2017-2018 eğitim-öğretim yılı sonunda dağıtılan "Robotlar Hapşırabilir Mi? Bilim Yolunda Eğlenceli Adımlar Kitabı" ile 11'inci kez gerçekleştirilen kampanya kapsamında, toplam 13 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, 2018 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.

“81 İlde 81 Orman” projesi, çevrenin korunması ve başta çocuklar olmak üzere halkın çevre konusunda bilinçlendirilmesi amacıyla hayata geçirilmiştir.

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 gönderilmeye devam edilmiştir. 2018 yılında 2.844 okul ve kütüphaneye 52 binin üzerinde kitap gönderilmiştir.

Altın Gençler Ödülü

1971 yılından bu yana her yıl, üniversite sınavında başarılı olan öğrenciler “Altın Gençler” uygulaması çerçevesinde ödüllendirilmektedir. Ödül alan öğrencilerin sayısı 3 bini aşmıştır.

ÇEVRE

81 İlde 81 Orman

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

Çevrenin korunması ve başta çocuklar olmak üzere halkın çevre konusunda bilinçlendirilmesi amacıyla gerçekleştirilen proje kapsamında tüm illerde 1.500 hektar alana 2.205.000 adet ve K.K.T.C.’de 22 hektar alana 35.200 adet fidan dikilmiştir. Proje kapsamında dikimleri izleyen beş yıl boyunca sürecek bakım çalışmalarına 2018 yılında da devam edilmiştir. Bakım çalışmaları ile bugüne kadar 950 bin adete yakın tamamlama dikimi yapılmıştır. Böylece, tamamlama dikimleri ile birlikte toplam dikilen fidan sayısı 3 milyonu aşmıştır.

2018 yıl sonu itibarıyla orman sahalarındaki başarı oranı %83’tür.

KÜLTÜR-SANAT

Kültür Yayınları

Milli Eğitim Eski Bakanı Hasan Âli Yücel tarafından 1956’da kurulan Kültür Yayınları, zengin içerikli ve yüksek baskı kalitesinde eserler ile tüm okuyucular için vazgeçilmez yayınevleri arasında yer almaktadır.

Kaliteli yayıncılık, Türkçenin gelişimine katkı ve erken yaşlarda okuma alışkanlığı kazanılması ilkeleri ile yayın hayatını sürdüren Kültür Yayınları 2018 yılında 8 milyondan fazla kitabı okuyucuyla buluşturmuştur.

İş Sanat Konser Salonu

Ülkenin sanat yaşamını ileriye taşıma gayretiyle çalışan İş Sanat Konser Salonu, dünyada ve Türkiye’de önde gelen sanatçıların performanslarını sergilediği, çocuk oyunlarının sahnelendiği, şiir dinletilerinin düzenlendiği Türkiye’nin en önemli sanat platformlarından biridir.

İş Sanat Konser Salonu yenilikçi ve özgün projeleriyle bugüne kadar 7’den 70’e 500 binin üzerinde sanatseveri ağırlamıştır.

Kibele Sanat Galerisi

İş Bankası 1930’lu yıllardan bu yana plastik sanatlara destek sağlamak için çeşitli faaliyetler sürdürmektedir. Bu köklü çalışmaların bir halkası olarak İş Kulelerde bulunan Kibele Sanat Galerisi’nde usta sanatçıların sergilerine yer verilmektedir.

Kibele Sanat Galerisi’nde, 2017-2018 sezonunda BUBİ, Ali İsmail Türemen, Onay Akbaş ve Hanefi Yeter sergilerine yer verilmiştir. 2018-2019 sezonu ise Mustafa Ayaz sergisi ile başlamıştır.

Kültür Yayınları 2018 yılında

8 milyondan fazla

kitabı okuyucuyla buluşturmuştur.

Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi Sanat Eserleri Konservasyon ve Restorasyon Laboratuvarı

İş Bankası ile Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi iş birliğinde Üniversite bünyesinde Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu Laboratuvarı kurulmuş olup İş Bankası Sanat Eserleri Koleksiyonu'nda bulunan eserlerin bakım ve onarım çalışmaları bu laboratuvarda gerçekleştirilmektedir. Ayrıca iş birliği kapsamında Üniversite bünyesinde 2013-2014 eğitim döneminde Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu lisans programı kurulmuş olup, bölüm eğitim faaliyetlerine devam etmektedir.

Türkiye İş Bankası Müzesi

Kasım 2007 tarihinde kapılarını ziyaretçilerine açan Türkiye İş Bankası Müzesi, Banka'nın köklü kurumsal tarihini ve Türkiye'nin ekonomik gelişimini belgeler, bankacılık gereçleri, 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 aktarılabilmeleri için uluslararası müzecilik normlarındaki koruma koşullarıyla koleksiyona katılmıştır.

Türkiye İş Bankası Müzesi'nde çocuklara yönelik çeşitli atölyeler düzenlenmektedir. Ayrıca yetişkinlere özel Finansal Okuryazarlık eğitimleri de verilmektedir.

2018 yılında Müze'de gerçekleştirilen atölyelere 20 bini aşkın öğrenci katılmıştır.

Müze 2018 yılı içinde 275 bin kişi tarafından ziyaret edilmiş, ziyaretçi sayısı açılıştan bu yana 1,1 milyonu aşmıştır.

Türkiye İş Bankası Müzesi, 10 yılı aşan geçmişinde önemli sergilere de imza atmıştır. 2017 yıl sonunda açılan İftiharla Sunar Sergisi 2018 yılı boyunca da açık kalmış ve ziyaretçilerden büyük ilgi görmüştür.

Arkeoloji Alanındaki Katkılar

Zeugma Antik Kenti "Muzalar Evi"

Türkiye'nin önemli tarihi ve kültürel mekânları arasında yer alan Gaziantep'in Nizip ilçesinde Birecik Baraj Gölü kıyısında bulunan Zeugma Antik Kenti'nde 1987 yılında başlatılan kazılar devam etmekte olup, kazılarda elde edilen eserler Zeugma açık hava müzesinde sergilenmektedir.

Zeugma Antik Kenti'nde bulunan "Muzalar (Esin Perileri) Evi"nin kazı sponsorluğu 2012 yılından itibaren beş yıl boyunca İş Bankası tarafından üstlenilmiş, 2017 yılında bu desteğin devam etmesine karar verilmiştir. 2018 yılında İş Bankası'nın kazılara yaptığı katkının artırılması ile alanda yapımına başlanan Kazı Evi ve Restorasyon Merkezi'nin yapımına destek verilmesine karar verilmiştir. 2019 yılında Muzalar Evi kazı çalışmalarının tamamlanması hedeflenmektedir.

Patara Antik Kenti

Antalya'nın Kaş ilçesinde bulunan Türkiye'nin önemli arkeolojik alanlarından biri olan Patara Antik Kenti'nde sürdürülen kazı çalışmalarına 5 yıl süreyle destek sağlanmasına karar verilmiştir. İş Bankası'nın yanı sıra iştirakleri Şişecam ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın sponsorluğu 2016 yılı itibarıyla başlatılmıştır.

İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı Uluslararası İstanbul Müzik Festivali

İş Bankası, İstanbul Kültür Sanat Vakfı'nın 46. İstanbul Müzik Festivali kapsamında gerçekleştirilen "İngiliz Oda Orkestrası & Güher ve Süher Pekinel" konserine sponsor olmuştur.

İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik

> İş Bankası kuruluş felsefesi ve sürdürülebilirlik anlayışı doğrultusunda, faaliyetlerini bütüncül ve uzun vadeli bir bakış açısıyla ele alırken, ekonomik, çevresel ve sosyal konuları eşzamanlı olarak yönetmekte; tüm paydaşları için kalıcı değer yaratmaya odaklanmaktadır.

İş Bankası, kuruluş felsefesinden beslenen sürdürülebilirlik anlayışı doğrultusunda, faaliyetlerini bütüncül ve uzun vadeli bir bakış açısıyla ele alırken, ekonomik, çevresel ve sosyal konuları eşzamanlı olarak yönetmektedir. İş Bankası'nın başarıyla içselleştirdiği sürdürülebilirlik kavramı, Banka'nın faaliyetleriyle çok boyutlu değer yaratmasına önemli seviyede katkıda bulunmaktadır.

Yalnızca ekonomik anlamda değer yaratmakla kalmayan İş Bankası, paydaşlarının hayatına dokunan ve geleceklerini inşa süreçlerinde rol alan ürün ve hizmetler geliştirmekte; toplumun refahının artmasına, ülkenin kalkınmasına ve çevrenin korunmasına katkıda bulunmaktadır.

İş Bankası'nın sürdürülebilirlik yaklaşımı

İş Bankası'nın sürdürülebilirlik yaklaşımı, uzun vadeli ve entegre düşünceye dayalı bir yönetim anlayışına dayanmaktadır. Sürdürülebilirlik yaklaşımını, iş stratejisinin odağında konumlandıran İş Bankası, faaliyetlerini bütüncül bir bakış açısıyla ele almakta ve icra etmektedir.

İş Bankası'nın Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi, çevresel etkilerin yönetilmesi, kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerin değerlendirilmesi, eğitimlerle insan kaynağı potansiyelinin sürekli geliştirilmesi gibi çalışmaların bütünleşik bir bakış açısıyla hayata geçirilmesini sağlamaktadır. Bu sistemin işleyişine, İş Bankası Sürdürülebilirlik Politikası ve bunu tamamlayıcı nitelikteki diğer politikalar temel oluşturmaktadır.

Banka'nın sürdürülebilirlik yaklaşımını ortaya koyan politikalara https://www.isbank.com.tr/TR/hakkimizda/surdurulebilirlik/politikalarimiz/Sayfalar/politikalarimiz.aspx adresinden ulaşabilirsiniz.

Sürdürülebilirlik yönetiminde üst düzey sahiplik

Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet gösteren Kurumsal Yönetim Komitesi, İş Bankası'nda sürdürülebilirlik faaliyetlerinden sorumlu en üst yönetim merciidir.

Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü, bu alandaki çalışmaların icra organları içerisindeki koordinasyonunu sağlamak üzere Sürdürülebilirlik Koordinatörü olarak görev yapmaktadır. Farklı Bölümlerin dahil olduğu Sürdürülebilirlik Çalışma Ekibi, sürdürülebilirlik faaliyetlerinin yürütülmesini ve bilgi akışını sağlamaktadır.

Sorumlu bankacılık yaklaşımı

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 kadar farklı alanlarda ürün, hizmet ve çözümlerin geliştirilmesini içermektedir.

Kredi değerlendirme süreçlerinde ekonomik fizibilitenin yanı sıra çevresel ve sosyal etkilerin de irdelenmesi ve yönetilmesi büyük önem taşımaktadır. İş Bankası'nda yatırım bedeli 10 milyon ABD dolarının üzerinde olan tüm yeni yatırım projelerinin ve kredi talebinde bulunan yatırımcıların potansiyel çevresel ve sosyal riskleri, 26 farklı kriter bazında sorgulamayı öngören Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli (Environmental and Social Risk Evaluation Tool – ERET) ile değerlendirilmektedir.

İş Bankası, sorumlu bankacılık anlayışının bir gereği olarak, Çevresel ve Sosyal Etkiler Politikası'nın ekinde yer verdiği Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin kredi taleplerini değerlendirmeye dahi almadan reddetmektedir.

İş Bankası'nın Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ne https://www.isbank.com.tr/TR/hakkimizda/surdurulebilirlik/politikalarimiz/Documents/cevresel_ve_sosyal_etkiler.pdf adresinden ulaşabilirsiniz.

Yenilenebilir enerjinin finansmanı

Düşük karbonlu büyümeye ve karbon emisyonunun azaltılmasına yönelik çalışmalar İş Bankası'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında öncelikli bir konudur. İş Bankası, sürdürülebilir enerji finansmanı çalışmalarını, sürdürülebilir enerji finansmanının kalkınmaya olan katkısının çarpan etkisi gösterdiğinin bilinciyle yürütmektedir.

Yenilenebilir enerjinin finansmanı karbon emisyonunun azaltılmasının yanı sıra sürekli artan enerji talebinin karşılanmasında da oldukça önemli bir yere sahiptir. Banka, uluslararası finansal kuruluşlardan sağladığı çeşitli krediler ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerini finanse etmektedir. Bu sayede dünyamızın geleceğine de katkıda bulunmaktadır.

Doğrudan çevresel etkilerin yönetimi

Yürüttüğü faaliyetlerde iklim değişikliğinin yol açtığı riskleri gözeten İş Bankası, operasyonlarından kaynaklanan çevresel etkileri takip ederek bu alandaki performansını iyileştirmek üzere çalışmalarına devam etmektedir.

Uluslararası standartlarda sertifikalı çevre dostu genel müdürlük binaları ve veri merkezinin yanı sıra, kaynak verimliliği uygulamalarının yaygınlaştırılmakta olduğu bir şube ağı ile kâğıtsız bankacılık ve dijital dönüşüm gibi başlıklarda hayat bulan iyi uygulamalar İş Bankası'nın sorumlu üretim ve tüketim modellerini benimsediğini ortaya koymaktadır.

İnsana yaraşır çalışma ortamı

Türkiye'nin en büyük işverenlerinden biri olan İş Bankası, çalışanların en çok tercih ettiği Banka olma vizyonunu benimsemektedir. Bu doğrultuda Banka, insana saygılı, adil, eşitlikçi, güvenli, kişisel ve mesleki gelişime olanak sağlayan bir çalışma ortamı sunmaktadır.

Çalışan haklarını gözeterek memnuniyetlerini sağlayacak uygulamalar geliştirmek ve yetenekli gençlerin ilgi gösterdiği bir banka olmak İş Bankası'nın yüksek öncelikli konuları arasında yer almaktadır.

Toplumsal gelişime güçlü ve uzun soluklu katkı

İş Bankası, kuruluşundan bugüne, toplumsal gelişim ve kalkınma konusunda öncü ve rehber bir rol üstlenmiştir.

Kuruluş misyonu doğrultusunda İş Bankası, sürdürülebilirlik prensibiyle, kapsamlı ve uzun soluklu toplumsal yatırım programlarını hayata geçirmektedir. Banka, ana faaliyet alanında ürettiği katma değeri- toplumda mümkün olan en geniş kitleye ulaştırma hedefiyle, toplumsal yatırım projelerinde eğitim, çevre ve kültür-sanat alanlarına odaklanmaktadır. Söz konusu çalışmalar, toplumun güncel ihtiyaçlarına cevap verecek bir çerçevede tasarlanmaktadır. İş Bankası'nın toplumsal yatırım programları kapsamındaki faaliyetleri hakkında detaylı bilgi bu raporun 62. sayfasında yer almaktadır.

İş birlikleri ile güçlenen sürdürülebilirlik yaklaşımı

İş Bankası, sürdürülebilirlik çalışmalarını ulusal ve uluslararası platformlarda yürüttüğü iş birlikleri ile desteklemektedir.

2012 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ni (UN Global Compact) imzalayan İş Bankası, Global Compact Türkiye çatısı altında 2017 yılında yayınlanan Türkiye Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin de imzacısıdır. İş Bankası, bu bildirge ile, çevresel ve sosyal risklerin etüdünü kredi sürecinin bir parçası haline getirme ve ilgili politikalara entegre etme yönündeki taahhüdünü ortaya koymuştur.

İş Bankası, sürdürülebilir kalkınmaya yönelik yatırım ve çalışmalara küresel alanda rehberlik etmek üzere 2015 yılında kabul edilen Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ni benimsemiş olup, Hedeflerin desteklenmesi Banka'nın gerek iş potansiyelini artırması gerekse toplum için çevresel ve sosyal değer yaratma fırsatı sunması açısından önemlidir.

İş Bankası, Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne katkısını ortaya koyduğu alanların yanı sıra bunların Banka için yüksek öncelikli konularla olan ilişkisini yıllık olarak yayınladığı sürdürülebilirlik raporlarında detaylı şekilde paylaşmaktadır.

İş Bankası, kurumsal sürdürülebilirlik performansları üst seviyede olan ve hisseleri Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerin oluşturduğu BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer almaktadır. Banka ayrıca, London Stock Exchange ve Financial Times'in ortak sahipliğindeki Financial Times Stock Exchange Group'un (FTSE), güçlü çevresel, sosyal ve yönetişim performansı gösteren şirketlerin performanslarını dikkate alan FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'ne dahildir.

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

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

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

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 2018-31 Aralık 2018 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 2018 tarihli hesap dönemine ilişkin finansal tabloları hakkındaki 8 Şubat 2019 tarihli denetçi görüşümüzde de bildirdiğimiz üzere, Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tabloları, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.550.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 350.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.200.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları ise, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.200.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu karşılığın, 1.740.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılmış olup, 350.000 Bin TL'si Net Dönem Kar veya Zararı kaleminden, 190.000 Bin TL'si ise Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı kaleminden iptal edilmiştir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 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 sırasıyla 1 Ocak 2018-31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 8 Şubat 2019 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grupta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Mart 2019
İstanbul, Türkiye

Kâr Dağıtım Politikası

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

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

a) 1- %5'i kanuni yedek akçeye,

2- %5'i ilerde doğması muhtemel zararlar karşılığına,

3- %10'u birinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.

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

b) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçelerin ayrılmasından sonra arta kalacak miktardan A, B ve C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin %6'sını karşılayacak miktar "birinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.

Herhangi bir yılın kârı işbu %6 oranı üzerinden hesaplanacak birinci temettü payı tutarını karşılamaz ise noksanı olağanüstü yedek akçeden ayrılır ve dağıtılır. Fakat bu suretle yedek akçelerden ayrılan tutar gelecek yılların safi kârından ayrılması gereken borç niteliğindedir.

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

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

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

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

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

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

f) Safi kârın yukarıda yazılı hükümlere göre dağıtım ve tahsisinden sonra kalacak bakiyenin olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine veya bu bakiyenin %80'ine kadar olan kısmının pay adedine bölünmek suretiyle pay sahiplerine net olarak dağıtılmasına ve kalanının olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul karar verir.

Her üç gruba ait paylara ödenecek temettüün hesaplanmasında; beheri 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) nominal değerde 20 adet payın 1 Kuruş nominal değerde pay ile değiştirilmesi nedeniyle A grubu pay sayısının 40 katı, B grubu pay sayısının 1,5 katı, C grubu pay sayısı ise aynen dikkate alınır."

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

Olağan Genel Kurul Gündemi

1 - Açılış ve Toplantı Başkanlığının teşkili

2 - Yönetim Kurulu faaliyet raporunun müzakeresi ve onaylanması

3 - Bağımsız Denetim Kuruluşu raporlarının müzakeresi

4 - 2018 yılı bilançosu ile kar ve zarar hesabının incelenerek onaylanması

5 - Yönetim Kurulu'nun 2018 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi

6 - Yönetim Kurulu'nun 2018 yılı karının kullanımı konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi

7 - Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi

8 - Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespiti

9 - Denetçinin seçimi

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

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

12 - 2018 yılı içerisinde Yönetim Kurulu kararı ile gerçekleştirilen pay geri alım işlemlerine ilişkin bilgi verilmesi

13 - Yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Hissedarlarımız,

Bankamızın 95'inci Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2018 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Yönetim Kurulu Raporu ile Bilanço ve Kâr/Zarar Hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken sizleri saygı ile selamlıyoruz.

Siyasi faktörlerin risk algısında bozulmaya yol açtığı bir yıl olan 2018'de küresel likidite koşulları da sıkılaşmış; bunlara bağlı olarak gelişmekte olan ülke piyasalarında sert dalgalanmalar yaşanmıştır.

2017 yılındaki yüksek büyüme hızının ardından ekonomik aktivitede beklenen yavaşlama 2018 yılının ikinci çeyreğinden itibaren büyüme verilerine yansımış, yılın ilk dokuz ayı itibarıyla Türkiye ekonomisi %4,5 oranında büyüme kaydetmiştir. Bu yavaşlamada finansal piyasalardaki yüksek volatilite ve enflasyonla mücadele amacıyla ekonomi politikalarında atılan sıkılaştırma adımlarının ekonomik aktiviteyi sınırlaması etkili olmuştur.

Kredi büyümesi bankacılık sektöründe 2018 yılının ilk çeyreğinin ardından ciddi bir ivme kaybı yaşamıştır. TL cinsinden kredilerde yıllık artış oranı 2018 yıl sonu itibarıyla %2'ye gerilemiş, bu gerilemede finansman maliyetlerindeki artışa bağlı olarak yurt içi kredi talebindeki düşüş etkili olmuştur. Sektörün toplam kredi hacmi ise döviz kuru gelişmelerinin etkisiyle %14,1 genişlemiştir.

Sektörün ana fonlama kaynağı olan mevduat hacminin seyrinde de yıl içinde kurlarda yaşanan dalgalanmalar etkili olmuştur. YP mevduat hacmi kur etkisiyle Aralık 2018 itibarıyla yıllık bazda %29,5 oranında artış kaydederken, TL mevduat hacmindeki artış aynı dönemde %9,4 olmuştur. Sektörün uzun vadeli dış borç çevirme oranı 2018'de %76 düzeyinde gerçekleşmiş olmakla birlikte bu husus kredi talebindeki düşüş nedeniyle sektörün mevduat dışı kaynak ihtiyacının azalmasından kaynaklanmaktadır.

İş Bankası açısından değerlendirildiğinde, 2018 yılı hedeflerimize ulaştığımız ve başarılı sonuçlar elde ettiğimiz bir yıl olmuştur.

31.12.2018 itibarıyla önceki yıl sonuna göre,

- Kredilerimiz %8,7 oranında artarak 260,3 milyar TL'ye,
- Mevduatımız %20,4 oranında artarak 245,3 milyar TL'ye,
- Aktif toplamımız %14,9 oranında artarak 416,4 milyar TL'ye,
- Özkaynaklarımız %15,7 oranında artarak 49,7 milyar TL'ye

ulaşmış, net kârımız ise 2018 yılında 6,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

2018 yılında plasman tarafında sürdürülebilir ve sorunsuz büyüme stratejisi izlenmeye devam edilmiştir. Takipteki krediler oranımız, 2018 yılının sonunda özel bankaların ortalamasının altında kalarak %4,1 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.

2018 yıl sonu itibarıyla %16,5 olan sermaye yeterlilik oranımız, yasal sınırın oldukça üzerinde kalmaya devam etmiştir. 2018 yılının sonunda, Bankamızın aktif kârlılığı %1,7, özkaynak kârlılığı ise %14,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Türkiye ekonomisinde gözlenen yavaşlamanın 2019 yılının ilk yarısında da devam edeceği, yılın ikinci yarısından itibaren ise ekonominin sınırlı bir toparlanma eğilimine gireceği öngörülmektedir. Öte yandan, bu toparlanma sürecinin kademeli ve yavaş bir şekilde gerçekleşerek yıllık ekonomik büyümenin potansiyel büyüme hızının altında kalması beklenmektedir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2018 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

Kâr Dağıtım Teklifi

Bankamızın 2018 yılı faaliyetleri 6.769.085.006,47 TL dönem net kârı ile sonuçlanmıştır. Diğer taraftan; TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar muhasebe standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeli kullanılarak izlenmekte olan bazı taşınmazlarımızın hesap dönemi içinde elden çıkarılması, yine hesap dönemi içerisinde uygulanmaya başlanan TFRS 9 – Finansal Araçlar raporlama standardı ile bağlı ortaklık ve iştiraklerimizin muhasebeleştirilme politikasını düzenleyen TMS 27 – Bireysel Finansal Tablolar muhasebe standardında belirtilen özkaynak yöntemi kapsamında ise, toplam 5.993.183.880,46 TL tutarında geçmiş yıllar karı oluşmuştur.

Bankamız, bankacılık mevzuatı çerçevesinde, Esas Sözleşmeye göre kâr dağıtımı 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 Esas Sözleşmeye göre nakden dağıtılması talebini uygun bulmamıştır.

Bu çerçevede, Yönetim Kurulumuzun 28.02.2019 tarihli kararı uyarınca, 6.769.085.006,47 TL tutarındaki 2018 yılına ilişkin dönem net kârımızın;

- gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan 8.629.009,00 TL tutarındaki bölümünün özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye kalb edilmek üzere ilgili yedeklere aktarılması, 15.000.000,00 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, Bankamız Esas Sözleşmesi'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 aktarılması

suretiyle, aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılması önerilmektedir.

	TL
DÖNEM NET KÂRI	6.769.085.006,47
DAĞITIM DIŞI TUTULAN	- 23.629.009,00
DAĞITIMA ESAS TUTAR	6.745.455.997,47
- Kanuni Yedek Akçe	337.272.799,87
- Olağanüstü Yedek Akçe	6.408.183.197,60

Yönetim Kurulu

1

2

3

7

8

9

1- H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı
1953, Havran. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. 1976 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın H. Ersin Özince, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde yöneticilik yapmış, 1994 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir. Bu görevi sırasında sorumluluk alanları Banka'nın Hazine, Finansal Yönetim, Sermaye Piyasaları, Krediler ve İstihbarat-Mali Analiz Bölümlerini kapsayan Sayın Özince, 28 Ekim 1998 tarihinde İş Bankası'nın 15. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

31 Mart 2011, 28 Mart 2014 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Özince 1 Nisan 2011 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı, 29 Aralık 2011 tarihinden itibaren Ücretlendirme Komitesi Başkanı, 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren de Denetim Komitesi Üyesi, KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Sayın Özince, 02.11.1998 - 31.05.2000, 03.06.2002 - 01.04.2011 tarihleri arasında Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkanı, 17.04.2009 - 01.04.2011 yılları arası Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, 28.10.1998 - 14.04.2006, 01.04.2011-06.04.2017 yılları arasında ise T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

Sayın Özince Banka dışında Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı, TEMA Vakfı Mütevelli Heyet Üyesi ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

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

28 Mart 2008, 31 Mart 2011, 28 Mart 2014 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Tümsavaş, 30 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Risk Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı ve KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı, 27 Şubat 2013 tarihinden itibaren Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren de Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

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.

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 Yardımcılığı'na yükseltilmiştir.

1 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, Vehbi Koç Vakfı ve Global İlişkiler Forumu Yönetim Kurulu Üyesi, TÜSİAD, Institute of International Finance (IIF), Institut International D'Etudes Bancaires (IIEB) Üyesi, Darüşşafaka Cemiyeti'nin ise Yüksek Danışma Kurulu Üyesi'dir.

4- Prof. Dr. Turkay Berksoy
Yönetim Kurulu Üyesi
1951, Elazığ. İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi mezunu olan Sayın Prof. Dr. Turkay 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 Otelcilik 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 31 Mart 2014 tarihinden itibaren de Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ile Ücretlendirme Komitesi Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

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

25 Mart 2016 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Demir, 28 Mart 2016 tarihinden itibaren Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren Kredi Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

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

6- Ertuğrul Bozgedik
Yönetim Kurulu Üyesi
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 Müdürlüğüne Müdür Yardımcısı, 1999 yılında I. Krediler Müdürlüğünde Bölge

4

5

6

10

11

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 Bozgedik, 2011 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir.

31 Mart 2017 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Bozgedik, 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren Kredi Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

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

31 Mart 2017 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Çiftçioğlu, 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

8- 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.

Murat Karayalçın 1969-1978 yılları arasında Devlet Planlama Teşkilatı'nda Uzman, 1978-1979 yılları arasında Köy İşleri Bakanlığı'nda Müsteşar Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 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 Sosyaldemokrat 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.

Sayın Karayalçın, 1995 yılında CHP Samsun Milletvekili seçilmiş ve 1997-1999 yılları arasında TBMM Dışişleri Komisyonu Başkanlığı görevini yürütmüştür. Karayalçın, 2014-2015 yılları arasında ise 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 Karayalçın, aynı yıl Nokta Dergisi tarafından yılın işadamı seçilmiş; 1987 ve 1991 yıllarında Türkiye'nin dış tanıtımına yaptığı katkılar nedeniyle Türk Tanıtma Vakfı (TÜTAV) 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.

9- 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, 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

10- Müslim Sarı
Yönetim Kurulu Üyesi
1974, İstanbul. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu olan Sayın Müslim Sarı, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi ve Siyaset Bilimi Bölümünde Siyaset Bilimi Yüksek Lisans öğrenimine devam etmektedir.

Sayın Sarı 1999-2002 yılları arasında T.C. Merkez Bankası Dış İlişkiler Genel Müdürlüğü'nde Memur, 2002-2005 yılları arasında Uzman Yardımcısı, 2005-2011 yılları arasında T.C. Merkez Bankası Bankacılık Genel Müdürlüğü Risk Merkezi'nde Uzman olarak görev yapmıştır. 2011 yılında CHP İstanbul Milletvekili seçilen ve 2015 yılına kadar TBMM Plan ve Bütçe Komisyonu'nda görev alan Sayın Sarı 3 Aralık 2018 tarihinden itibaren ise Cumhuriyet Halk Partisi'nde Parti Meclisi Üyesi olarak görev almaktadır.

31 Mart 2017 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Sarı, 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

11- 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 ekonomisinin makroekonomik dengeleri, kriz, sanayileşme, tarım, işsizlik ve yoksulluk konularında yapılmış çalışmaları bulunan Sayın Türeli 31 Mart 2017 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup 4 Nisan 2017 tarihinden itibaren Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

İcra Kurulu

1

2

3

8

9

10

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

1 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, Vehbi Koç Vakfı ve Global İlişkiler Forumu Yönetim Kurulu Üyesi, TÜSİAD, 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- Yılmaz Ertürk
Genel Müdür Yardımcısı
1964, İstanbul. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. Sayın Ertürk, İstanbul Üniversitesi'nin Sosyal Bilimler Enstitüsü, İktisat Bilim Dalı yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1987'de, İktisadi Araştırmalar ve Planlama Müdürlüğü'nde İktisat Uzman Yardımcısı olarak katılan Sayın Ertürk, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde ve Kozyatağı Kurumsal Şubesinde görev almış olup, 30 Ocak 2013 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

6- 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.

7- 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.

4

5

6

7

11

12

13

8- Mehmet Şencan
Genel Müdür Yardımcısı
1964, Adapazarı. İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1988 yılında Galata Şubesi'nde Memur olarak katılan; 1989 yılında ise Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Şencan, İş Bankası'nın çeşitli şubelerinde görev almış olup, 27 Nisan 2017 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

9- Ömer Karakuş
Genel Müdür Yardımcısı
1965, Gümüşhane. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1989 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Karakuş, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde ve Yenişehir/Ankara Şubesi'nde görev almış olup, 2016 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Başkan olarak atanmıştır. 27 Nisan 2017 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

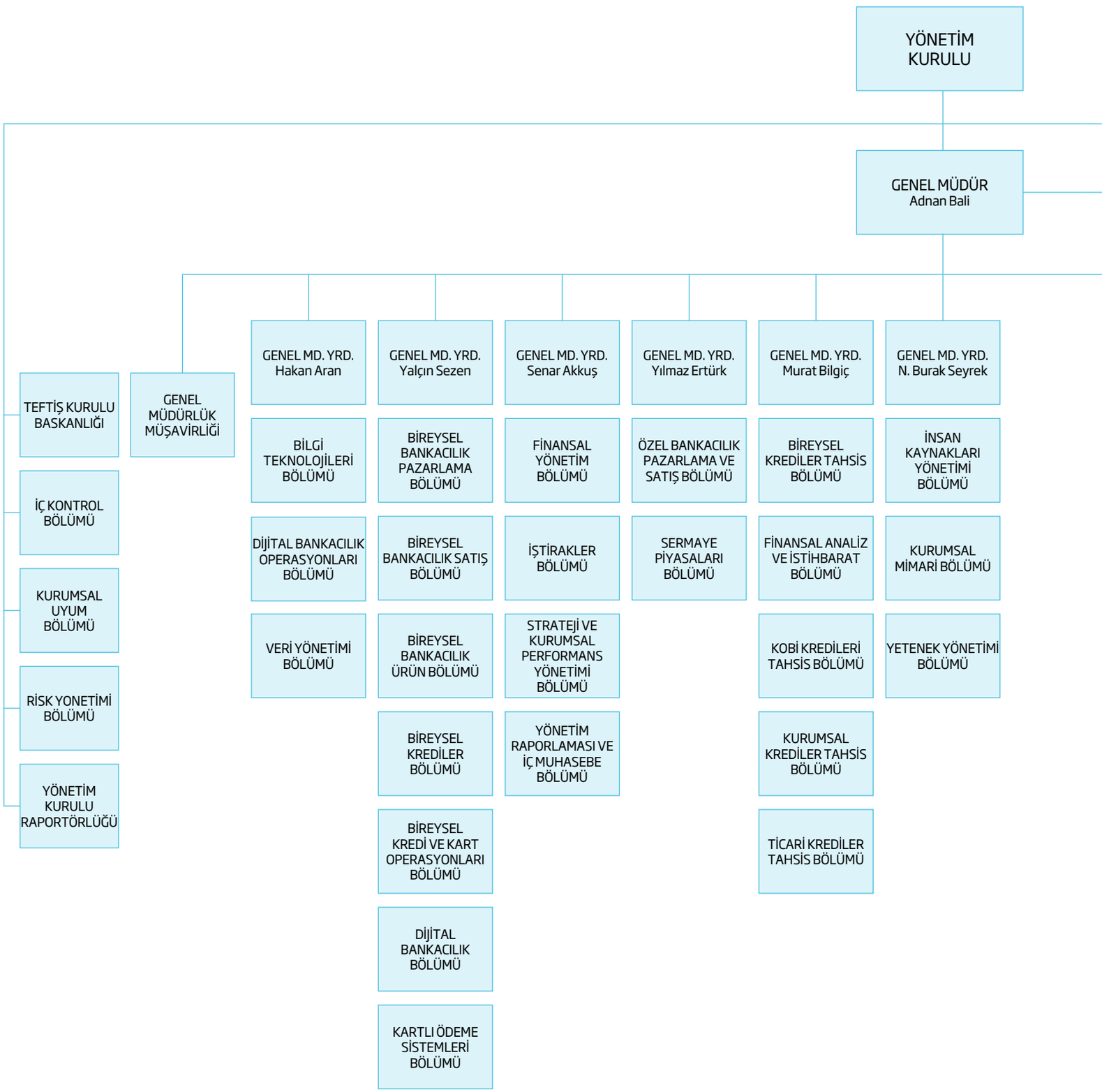
10- Şahismail Şimşek
Genel Müdür Yardımcısı
1968, Erzurum. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1992 yılında Yenişehir/Ankara Şubesi'nde Memur olarak katılan Sayın Şimşek, İş Bankası'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış olup, 28 Kasım 2017 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

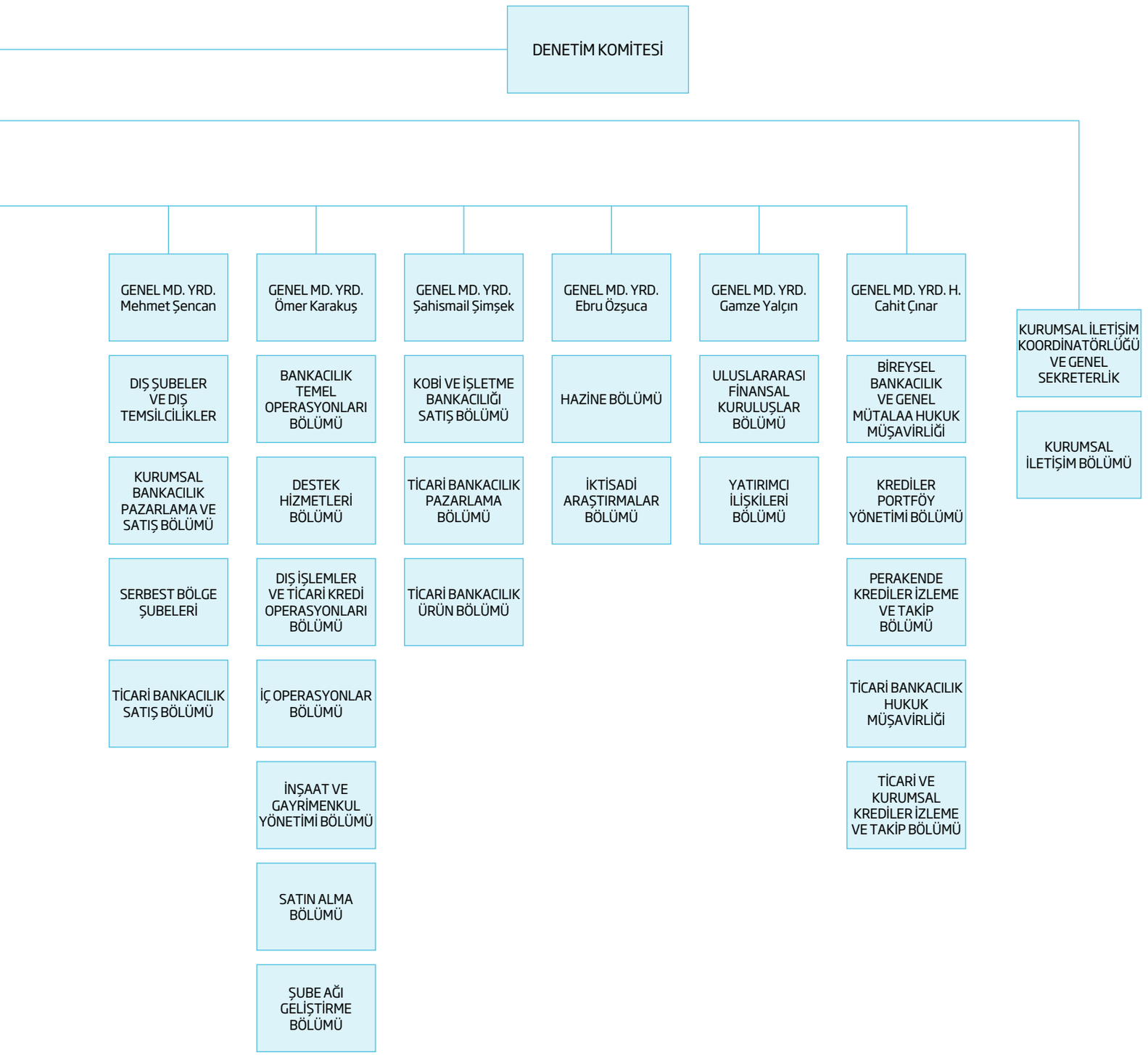
11- Ebru Özşuca
Genel Müdür Yardımcısı
1971, Ankara. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. Sayın Özşuca, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat Anabilim Dalı'nda ve 1998 yılında İngiltere, Southampton Üniversitesi'nde Uluslararası 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.

12- 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.

13- H. Cahit Çınar
Genel Müdür Yardımcısı
1967, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu. Sayın Çınar, 1989-1990 yılları arasında Münih Ludwig-Maximillians Üniversitesi'ne devam etmiştir. İş Bankası'na 1991 yılında İktisadi Araştırmalar Müdürlüğü'nde İktisat Uzman Yardımcısı olarak katılan; 1992 yılında ise Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Çınar, İş Bankası'nın çeşitli birim ve Güneşli Kurumsal Şubesi'nde görev almış olup, Almanya'daki iştirakimiz İşbank AG'de Genel Müdürlük görevi yapmıştır. 5 Ekim 2018 tarihinde İş Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Organizasyon Şeması




DENETİM KOMİTESİ
GENEL MD. YRD. Mehmet Şencan
DIŞ ŞUBELER VE DIŞ TEMSİLCİLİKLER
KURUMSAL BANKACILIK PAZARLAMA VE SATIŞ BÖLÜMÜ
SERBEST BÖLGE ŞUBELERİ
TİCARİ BANKACILIK SATIŞ BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD. Ömer Karakuş
BANKACILIK TEMEL OPERASYONLARI BÖLÜMÜ
DESTEK HİZMETLERİ BÖLÜMÜ
DIŞ İŞLEMLER VE TİCARİ KREDİ OPERASYONLARI BÖLÜMÜ
İÇ OPERASYONLAR BÖLÜMÜ
İNŞAAT VE GAYRİMENKUL YÖNETİMİ BÖLÜMÜ
SATIN ALMA BÖLÜMÜ
ŞUBE AĞI GELİŞTİRME BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD. Şahismail Şimşek
KOBİ VE İŞLETME BANKACILIĞI SATIŞ BÖLÜMÜ
TİCARİ BANKACILIK PAZARLAMA BÖLÜMÜ
TİCARİ BANKACILIK ÜRÜN BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD. Ebru Özşuca
HAZİNE BÖLÜMÜ
İKTİSADİ ARAŞTIRMALAR BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD. Gamze Yalçın
ULUSLARARASI FİNANSAL KURULUŞLAR BÖLÜMÜ
YATIRIMCI İLİŞKİLERİ BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD. H. Cahit Çınar
BİREYSEL BANKACILIK VE GENEL MÜTALAA HUKUK MÜŞAVİRLİĞİ
KREDİLER PORTFÖY YÖNETİMİ BÖLÜMÜ
PERAKENDE KREDİLER İZLEME VE TAKİP BÖLÜMÜ
TİCARİ BANKACILIK HUKUK MÜŞAVİRLİĞİ
TİCARİ VE KURUMSAL KREDİLER İZLEME VE TAKİP BÖLÜMÜ
KURUMSAL İLETİŞİM KOORDİNATÖRLÜĞÜ VE GENEL SEKRETERLİK
KURUMSAL İLETİŞİM BÖLÜMÜ

Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

Dönem içerisinde, Bankamızda sürdürülen satın alma çalışmalarının etkinliğinin ve verimliliğinin arttırılması amacıyla söz konusu fonksiyonun bir bütün halinde tek bir bölüm bünyesinde ele alınması amacıyla Satın Alma Bölümü kurulmuştur.

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
1 yıl 8 ay	27 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, II. Krediler Müdürlüğü, Sorunlu Krediler Müdürlüğü, Sorunlu Krediler Bölümü, Kurumsal Uyum Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi

Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
1 yıl 18 gün	18 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
1 yıl 8 ay	28 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
4 yıl 10 ay	21 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bireysel Bankacılık Ürün Bölümü, Galata Şubesi	Yurt İçi Lisans Derecesi

Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

İş Bankası Yönetim Kurulu toplantıları genel olarak ayda bir yapılmakla birlikte ihtiyaç görüldüğü takdirde ara toplantılar da düzenlenmektedir. Toplantı gündemleri Bölümlerden gelen önergeler doğrultusunda hazırlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulunun İcradan talep ettiği çeşitli raporlar ve gündem dışı bölümünde de üyelerden gelen çeşitli konular toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar üyelere toplantıdan belli bir süre önce dağıtılmaktadır.

2018 yıl sonu itibarıyla 15 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış ve toplantıların 13'üne katılım tam sayı ile gerçekleşmiştir. Toplam 65 saat sürmüş olan söz konusu toplantılar için 2018 yıl sonu itibarıyla 743 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, aynı dönem itibarıyla kredi tahsisi için 186, kredi ile ilgili diğer konular için 42 adet olmak üzere 228 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 152 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 252 dosya incelenerek 252 adet karar alınmıştır. Sonuç olarak 2018 yıl sonu itibarıyla Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan 190 adet karar da dâhil olmak üzere toplam 594 adet olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Komitelere İlişkin Değerlendirmeler

2018 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 04.04.2017 tarih, 41729 sayılı kararı ile oluşturulan Denetim Komitesine, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkay 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 iş birliği içinde çalışır.

Denetim Komitesi;

- Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat ile Banka politikaları çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden, mevzuat hükümleri uyarınca dönemsel olarak değerlendirilmesinden ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerinin gözden geçirilmesinden ve bağımsız denetimin sonuçlarının değerlendirilmesinden, bağımsız denetçilerle istişarede bulunulmasından,
- Bağımsız denetçilerce ve iç sistemler bölümlerince yapılacak tespitler ile üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemler hakkında Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesinden,
- İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eşgüdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,
- İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki Bölümlerin işleyişi, konsolide riski de kapsayacak şekilde yürüttükleri faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda bilgi ve raporların alınmasından,
- Banka'nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,
- Banka'nın maruz kaldığı potansiyel ve mevcut risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli usul ve esasların mevcut olup olmadığının değerlendirilmesinden, Banka nezdinde Banka'nın yapısına ve faaliyetlerinin çeşitliliğine uygun bir risk çerçevesi ve risk kültürünün tesis edilmesinin sağlanmasından,
- İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) konsolide olarak tüm riskleri kapsadığı, yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecinin oluşturulmasının sağlanmasından,
- İç sistemler kapsamındaki bölümlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerinin ve yeterliliğinin değerlendirilmesinden; yöneticilerin seçimine yönelik Yönetim Kuruluna önerilerde bulunulmasından ve Yönetim Kurulunun bunları görevden alması sırasında görüş verilmesinden,
- Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının oluşturulmasından,
- Gerektiğinde Banka'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,
- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından,
- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden

sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi 2018 yıl sonu itibarıyla üyelerin tam katılımıyla 38 defa toplanarak 60 adet karar almıştır.

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi

K.K.T.C. Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde ilk defa 15.06.2009 tarih, 35546 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kurulan K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi üç üyeden oluşmaktadır. En son 04.04.2017 tarih, 41730 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş, Komite Üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkay Berksoy seçilmiştir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın K.K.T.C. Ülke Müdürlüğüne bağlı olan şubelerce alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi; Banka'nın K.K.T.C. Ülke Müdürlüğüne bağlı olan şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi 2018 yıl sonu itibarıyla üyelerin tam katılımıyla 8 defa toplanarak 10 adet karar almıştır.

Kredi Komitesi

İş Bankası 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.

2018 yıl sonu itibarıyla Kredi Komitesi yetkisindeki 49 adet dosya incelenmek suretiyle üyelerin tümünün katılımıyla 41 karar alınmıştır.

Yönetim Kurulunun 30 Mart 2018 tarih, 42392 sayılı kararıyla yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Ertuğrul Bozgedik yer almaktadır. Kredi Komitesi yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş'tır.

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: H. Ersin Özince – Füsun Tümsavaş

Kredi Revizyon Komitesi

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulunun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yılsonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır.

2018 yılı için Yönetim Kurulunun 09.11.2017 tarih, 42104 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'ndan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 02.05.2018 tarihinde tamamlamıştır.

2019 yılı için ise Yönetim Kurulunun 20.11.2018 tarih ve 42738 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'ndan 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 Sayın Feray Demir, Sayın Müslim Sarı ve Sayın Rahmi Aşkın Türeli, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yalçın Sezen ve Sayın Senar Akkuş, Kurumsal İletişim Koordinatörü ve Genel Sekreter Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Bülent Yumuşaker bulunmaktadır. Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, 2018 yılında üyelerinin çoğunluğun katılımıyla 7 defa toplanarak toplam 21 adet karar almıştır.

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 27.02.2013 tarih ve 38923 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Kurumsal Yönetim Komitesi ayrıca Banka'da sürdürülebilirlik faaliyetlerinden sorumlu en üst merciidir. Komite bir başkan ve üç üyeden oluşmakta olup 04.04.2017 tarih, 41732 sayılı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş, Komite Üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Özcal Korkmaz ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Süleyman H. Özcan seçilmiştir

2018 yıl sonu itibarıyla Kurumsal Yönetim Komitesi tüm üyelerin katılımıyla 6 defa toplanmış ve 5 adet karar alınmıştır.

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 bulunduğu 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 Banka'nın planlama ve karar alma süreçlerinde etkin biçimde kullanılmasının gözetilmesi.
- Risk Yönetimi Bölümünce gündeme getirilen hususların görüşülerek karara bağlanması.
- Maruz kalınan/kalınabilecek temel riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi için Yönetim 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.

Komite üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi Başkanı: Füsun Tümsavaş
- 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'nin 2018 yılında gerçekleştirdiği 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 kararlar alınmıştır.

Risk Komitesi 2018 yılında üyelerinin çoğunluğunun 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

İş Bankası ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup 04.04.2017 tarih, 41733 sayılı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince, Komite Üyeliğine Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Sayın Prof. Dr. Turkay Berksoy seçilmiştir.

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 Kuruluna bildirir.

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

Ücretlendirme Komitesi 2018 yıl sonu itibarıyla üyelerin tam katılımıyla 3 defa toplanmış ve 5 adet karar almıştır.

İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları

İş Bankası'nın stratejik ve karlı büyüme stratejisi kapsamında; 2018 yılında da işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişiler, uygun değerlendirme araç ve yöntemler kullanılarak istihdam edilmiştir. 2018 yıl sonu itibarıyla farklı unvan gruplarında yurt içinde 466, yurt dışında 11 yeni çalışan işe alınmıştır. Banka'da 2018 yıl sonu itibarıyla yurt içinde 24.267, yurt dışında ise 303 kişinin istihdam edilmesiyle birlikte toplam çalışan sayısı 24.570'e ulaşmıştır.

İşe yeni başlayan çalışanların uyum süreçlerini hızlandıran "İş'e Merhaba" programına devam edilmiş, süreç etkinliğini artıracak güncellemeler yapmak üzere çalışmalara başlanmıştır. İşe alım sınav süreçleri dijital platformdan online olarak yürütülebilir hale getirilmiştir. Potansiyel çalışma arkadaşlarımızın Banka'yı tanımalarını sağlamak amacıyla MasterClass Staj Programı uygulamaya alınmış ve değerlendirme süreçlerinde beklenen başarıyı gösteren toplam 84 öğrenci, Haziran ve Eylül ayları arasında 20 işgünü süreli olarak Bilgi Teknolojileri ve Genel Müdürlük Bölümlerinde stajlarını tamamlamışlardır. Ayrıca yine üniversite öğrencilerine yönelik olarak Yenibirlider Derneği ile iş birliği içinde İş'te YBL Gelişim Programı başlatılmış, bu kapsamda toplam 10 üniversite öğrencisine program kapsamında kişisel ve mesleki gelişimlerine katkıda bulunacak eğitimler verilmeye başlanmıştır. İş Bankası'nın adaylar nezdinde "Tercih Edilen İşveren" konumunu artırmak amacıyla çeşitli kariyer etkinlikleri ve atölyeler düzenlenmiş ve bu sayede 9.000'e yakın üniversite öğrencisine ulaşılmıştır.

2018 yılında İnsan Kaynakları süreçleri; etkinlik, verimlilik, teknolojik gelişmişlik, yasal yükümlülükler ve çalışan odaklılık kavramları çerçevesinde projelendirilmiştir. Bu kapsamda, manuel süreçlerin sisteme taşınması ve mevcut sistemlerin geliştirilmesi ile İnsan Kaynaklarında dijitalleşme çalışmalarına devam edilmiştir. Ayrıca süreçlerin mobil platformlara taşınmaya başlaması ile uygulamalara 7/24 kolayca erişim sağlanmaya başlanmış ve robot kullanımıyla operasyonel süreçler hızlandırılmıştır.

6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu'ndan ve ilgili mevzuattan doğan Banka yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin yanı sıra, yapılan çalışmalar ile yasal uyumun sağlanması, çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürünün yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

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.

2018 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nda görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

İş Bankası'nda dönüşüme liderlik eden Şube Müdürlerinin bankacılık alanındaki bilgilerini artırmak, dijitalleşen dünyada değişen müşteri deneyimi sürecini daha etkin yönetmelerine destek olmak ve liderlik becerilerini pekiştirmek amacıyla 2018 yılında ilk defa sadece Şube Müdürlerine özel bir eğitim kataloğu hazırlanmıştır. Her yıl gerçekleştirilmesi öngörülen Şube Müdürleri Eğitim Kataloğunda dijitalleşme, ilişki yönetimi ve ekip yönetimi temalarına odaklanan yönetim eğitimleri yanında kredi risk algısı ve satış yetkinliklerine odaklanan farklı teknik bankacılık konuları yer almıştır. İş Bankası'nın rekabet avantajının korunarak lider konumunun sürdürülmesi ve «en iyi dijital banka olma» vizyonunun hayata geçirilmesi amacıyla 2018 yılında uygulanmaya başlanan bir diğer yönetim gelişimi programı hedef kitlesinde Bölge Müdürleri, Şube Müdürleri ile farklı Genel Müdürlük fonksiyonlarında görevli yöneticiler yer almıştır. Modüler yapıda ve farklı gelişim yaklaşımlarının bir arada kullanıldığı programda liderliğin esasları yanında İş Dünyasının Dijital Dönüşümü ve Değişim Yönetimi, Dijitalleşen Dünyada Değişen Müşteri Deneyimi, Gelecek Trendleri ve Teknolojileri, İnovasyon ve Kurum içi Girişimcilik, Veri Analitiği, Veri Temelli Ekonomide Hukuk gibi temalar mevcuttur. Programın takip eden yıllarda yeni katılımcılar ile devam etmesi öngörülmektedir.

İş Bankası'nda Dijital Dönüşüm Programı kapsamında hayata geçirilen yeni iş modeli çerçevesinde çalışanların rollerinin gerektirdiği bilgi ve becerilerini destekleyen ve dijital öğrenme araçları ile zenginleştirilmiş yeni nesil öğrenme uygulamaları hayata geçirilmiştir. Çalışanlar diledikleri zaman ve kolaylıkla ulaşabildikleri Öğrenme Dünyası platformu üzerinden sunulan dijitalleşme sürecini destekleyen çok çeşitli konularda video, dijital eğitim, oyun gibi araçlar ile 150 bin saati aşan öğrenme deneyimi yaşamıştır. Ayrıca İş Bankası çalışanlarının ürün ve satış bilgilerini geliştirmeyi, bankacılık dinamiklerini anlama ve yönetme becerilerini artırmayı hedefleyen Banka'nın ikinci öğrenme oyunu olan "İşGame" hayata geçirilmiştir.

2019 yılı için hedefler

İşe alım uygulamalarında 2018 yılında sürdürülen ve kimi adımları tamamlanan dijitalleşme ve iyileştirme çalışmaları, 2019 yılında da sürdürülecek ve yeni konu başlıklarıyla çalışmaların yaygınlığı artırılacaktır. 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 devamı planlanmaktadır.

İş Bankası'nın stratejik öncelikleri ve iş yaşamının gereklilikleri kapsamında, çalışanlar ve üst yönetimin kullandığı İnsan Kaynakları Bilgi Sistemleri uygulamalarına 7/24 mobil ortamlarda da erişilebilmesine ve uygun süreçlerde robot kullanılmasına dair çalışmalara devam edilmesi hedeflenmektedir.

2019 yılında, İş Sağlığı ve Güvenliği uygulamaları çerçevesinde çalışanların periyodik sağlık muayenelerinin yanı sıra işe yeni başlayan çalışanların işe başlama ve temel İSG eğitimleri ile yenileme eğitimleri gerçekleştirilerek Banka'nın yasal yükümlülüklerinin yerine getirilmesine devam edilecektir. Ayrıca tüm çalışanlara yönelik iş sağlığı ve güvenliği konularında destek programları oluşturulacak, Banka'nın tüm binalarında acil durum tatbikatlarına devam edilecektir.

Diğer taraftan çalışanları fiziksel ve ruhsal açıdan sağlıklı bir yaşam sürmeleri yönünde desteklemek, periyodik muayeneler ile takip etmek, proflaksi (koruyuculuk) ve erken teşhis ile hastalanmaktan, yaralanmaktan, erken ölümden korumak ve çalışanların ileride karşılaşılabileceği hastalıkları önlemek amacıyla koruyucu sağlık uygulamalarına ağırlık verilecektir.

Çalışanların fiziksel, zihinsel ve sosyal açıdan zinde bir yaşam sürmelerini desteklemeye yönelik uygulama ve faaliyetlere 2019 yılında da devam edilecektir. 2018 yılında "Zinde Yaşam Projesi" ve "Diyetkolik Uygulaması" hayata geçirilmiş olup daha sağlıklı beslenmeyi, fiziksel olarak daha hareketli olmayı ve zihinsel dengeyi korumayı teşvik eden ve birbirini tamamlayıcı nitelikteki uygulamaların çalışanlar arasında bilinirliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirilecektir.

İş Bankası'nın eğitim stratejisi 2019 yılında da "dijitalleşme" odağında kurgulanarak Banka'nın Dijital Dönüşüm Programının desteklenmesine devam edilecektir. Dijital öğrenme deneyimini artırmaya ve geliştirmeye yönelik yatırım ve çalışmalarla; dijital eğitimler, videolar, oyunlaştırma projeleri ve sanal gerçeklikle (VR) zenginleştirilmiş eğitim uygulamaları gibi modern öğrenme teknoloji ve imkânlarının çalışanlara sunulmasına devam edilecektir.

Üst düzey yöneticiler ile ara kademe yöneticilerin ve yönetici adaylarının birbirinden farklı ve yapılandırılmış gelişim merkezi ve programları ile desteklenmesine devam edilecektir. Bununla birlikte çalışanların veriyi doğru modelleme araçlarını kullanarak işleyebilmeleri, bulguları yorumlayarak anlamlı çıktılara dönüştürebilmeleri ve ilgili taraflara doğru ve etkili bir şekilde aktarabilmeleri yönünde katma değer sağlayabilmek ayrıca veri okuryazarlığı güçlü bir kurum olabilmek amacıyla yürütülen Veri Analitiği Akademisi'ni bütünleyecek şekilde makine öğrenmesi, yapay öğrenme ve derin öğrenme alanlarına odaklı, tamamen yapay araçlarla oluşturulan, insan gibi davranışlar ve hareketler sergileyebilen makinelerin geliştirilmesi teknolojisi olarak tanımlanabilecek Yapay Zekâ alanına özel bir Akademi'nin hayata geçirilmesi planlanmaktadır.

Banka'nın Dâhil 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. 2018 yılında, grup firmalarına kullandırılan 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 İleti ve Kurye Hizmetleri A.Ş.'den alınan kart ürünlerinin müşterilerin adreslerine teslimi hizmeti,
- 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 Bilişim Danışmanlık ve Müşteri Hizmetleri San. ve Ticaret 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,
- 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 İl. Hiz. A.Ş.)'den gecikmeli bireysel kredi ve kredi kartı müşterilerinin telefonla aranarak borç hatırlatılması yapılmasına yönelik alınan destek hizmeti,
- D-Market Elektronik Hizmetler ve Tic. A.Ş.'den bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek hizmeti,
- 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,
- 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 Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.'den bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek hizmeti,
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den kart ürünlerinin, müşterilerin adreslerine teslim edilmesine ilişkin alınan hizmet,
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den OGS cihazlarının müşterilere kurye aracılığıyla teslimine ilişkin alınan hizmet,
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup Merkezleri ile Bankacılık Temel Operasyonları Bölümü arasında çek, senet, diğer kıymetli evrak ve belgelerin taşınması hizmeti,
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup Merkezleri ile İstanbul Nakit Yönetim Merkezi arasında efektiflerin taşınması hizmeti,
- MARS Sinema Turizm ve Sportif Tesisler İşl. A.Ş.'den ön ödemeli kartlara POS cihazlarından bakiye yüklenmesine ilişkin alınan hizmet,
- Mastercard Payment Transaction Services Turkey Bilişim 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,
- 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,
- 4 adet otomobil bayisinden bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek,
- 86 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					Açıklama
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	**Evet**	**Kısmen**	**Hayır**	**Muaf**	**İlgisiz**	
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7-İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Genel Kurul toplantılarına Bankamız pay sahiplerinin yanı sıra "Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"de belirtilen kişiler katılabilmektedir.
1.4. OY HAKKI						
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3-Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1 -Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Bankamızda azlık hakları ilgili yasal mevzuat çerçevesinde uygulanmaktadır.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2-Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.					X	
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.		X				Uluslararası yatırımcıların ihtiyaç duyduğu düşünülen bilgilere Banka'nın İnternet Sitesi Yatırımcı İlişkileri bölümünde İngilizce olarak da yer verilmektedir.
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1-Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
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 %40,47 oranında hissedarı olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın yararlananı olarak yönetime katılmaktadır.
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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 iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticileri, görevleri esnasındaki kusurları nedeniyle sebep olacakları zarar riskine karşı, Bankamız ve bağlı ortaklıklarımızın sigortalı sıfatıyla yer aldığı sorumluluk sigorta poliçesi kapsamında, 75 milyon ABD doları limite kadar sigorta ettirilmişlerdir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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 %22 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 çalışmaları 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 kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirtilen kısıtlamalara tabidir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka mensuplarına bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.
4.6.5-Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere ödenen ücretler toplu olarak açıklanmıştır.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu	
1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	2018 yılı içinde hisse senedi yatırımcılarına yönelik yurt içi ve yurt dışında toplam 17 konferansa katılım gerçekleştirilmiş ve bu faaliyetlerde toplam 135 adet toplantı yapılmıştır. Banka merkezinde yapılan 5 yatırımcı etkinliğinin yanı sıra toplantı ve telekonferans sayısı 241 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/663948
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Tutanak ve hazirun cetveli dışındaki genel kurul dokümanları (toplantı daveti, gündem, vekaletname örneği, bilgilendirme dokümanı, Yönetim Kurulu'nun Kar Dağıtım Önerisi, Yönetim Kurulu Üye Adayları) 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 > Hakkımızda > Yatırımcı İlişkileri > Genel Kurul > Toplantı Tutanakları bölümünden ulaşılabilmektedir. Banka'nın bağış ve yardımlara ilişkin politikası İş Bankası kurumsal internet sitesinde yer almamaktadır.
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	Bulunmamaktadır.
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 47
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	2018 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	%40,47
1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	-
1.6. Kar Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Ana Sayfa > Hakkımızda > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	2017 yılına ilişkin karın dağıtımı gerçekleştirilmiştir.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	-

Genel Kurul Toplantıları									
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**
30.03.2018	0	%87,63	%0,01	%87,62	Anasayfa> Hakkımızda > Yatırımcı İlişkileri > Genel Kurul > Toplantı Tutanakları	Herhangi bir soru sorulmamıştır.	-	402	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/672123

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Ana Sayfa > Hakkımızda > 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 > Hakkımızda > 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 2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu-Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler Bölümü
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bulunmamaktadır.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Karşılıklı iştirak bulunmamaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları / Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri
3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bankamız çalışanlarına yönelik tazminatların esasları Toplu İş Sözleşmesi ile belirlenmekte olup Toplu İş Sözleşmesi İş Bankası Kurumsal Portalı'nda çalışanlarla paylaşılmaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Bulunmamaktadır.
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İş Bankası'nda çalışanların her türlü talep ve şikâyetlerini doğrudan üst yönetime iletebildikleri bir çevrimiçi iletişim ortamı mevcuttur. Söz konusu uygulamalara sınırlı sayıda yöneticinin erişimi bulunmaktadır. Diğer menfaat sahipleri talep ve şikayetlerini Bankamıza kurumsal internet sitemiz aracılığıyla iletebilmekte ve üst yönetime ulaşabilmektedir.
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Müşterilerimiz ya da müşterimiz olmayan kişiler, İş Bankası'nın kurumsal web sayfalarında yer alan Anasayfa > İletişim Formu bölümünden talep ve şikayetlerini Bankamıza iletebilmektedir.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitemizde bu husus yer almamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	İş Bankası çalışanları, Banka'nın %40,47 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 > Hakkımızda > 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 > Hakkımızda > 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 > Hakkımızda > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim
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 > Hakkımızda > Sürdürülebilirlik > Raporlarımız
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Ana Sayfa > Hakkımızda > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	26-27.12.2018
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	453
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	H. Ersin Özince
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, 75 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 / %18

Yönetim Kurulunun Yapısı							
Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/Soyadı	**İcrada Görevli Olup Olmadığı**	**Bağımsız Üye Olup Olmadığı**	**Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi**	**Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı**	**Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği**	**Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı**	**Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı**
H. Ersin Özince	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	31.03.2011	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Füsun Tümsavaş	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	28.03.2008	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Adnan Bali	İcrada görevli	Bağımsız üye değil	01.04.2011	-	-	-	Evet
Turkay Berksoy	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	28.03.2014	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/512229	Değerlendirildi	Hayır	Evet
Feray Demir	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	25.03.2016	-	-	-	Evet
Ertuğrul Bozgedik	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31.03.2017	-	-	-	Evet
Ersin Önder Çiftçioğlu	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31.03.2017	-	-	-	Evet
Murat Karayalçın	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31.03.2017	-	-	-	Evet
Özcal Korkmaz	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31.03.2017	-	-	-	Evet
Müslim Sarı	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31.03.2017	-	-	-	Evet
Rahmi Aşkın Türeli	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31.03.2017	-	-	-	Evet

4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	15
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%98,18
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Hayır
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	3 iş günü
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Ana Sözleşme
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bulunmamaktadır.
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/262622

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	-	Füsun 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	-	Süleyman H. Özcan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Denetim Komitesi	-	Füsun Tümsavaş	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	-	H. Ersin Özince	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	-	Turkay Berksoy	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi	-	H. Ersin Özince	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi	-	Turkay Berksoy	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	H. Ersin Özince (Yedek üye)	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Füsun Tümsavaş (Yedek üye)	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	Füsun Tümsavaş	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	H. Ersin Özince	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	Turkay Berksoy	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Füsun 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	Müslim Sarı	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Rahmi Aşkın Türeli	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	Füsun Tümsavaş	Evet	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 Irmak	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil

4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankacılık mevzuatı kapsamında kurulmuş olan Denetim Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgilere Faaliyet Raporunun "İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler" bölümünde yer verilmektedir.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankamızda Aday Gösterme Komitesi'nin fonksiyonlarını Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirmektedir.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankamız Risk Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgilere Faaliyet Raporunun "İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler" bölümünde yer verilmektedir.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankacılık mevzuatı kapsamında kurulmuş olan Ücretlendirme Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgilere Faaliyet Raporunun "İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler" bölümünde yer verilmektedir.
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Genel Müdür Mesajı
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Ana Sayfa > Hakkımızda > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	İlgili Mevzuat Kapsamında Sunulan Ek Bilgiler

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	**Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı**	**İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı**	**Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı**	**Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı**	**Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı**
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	%75	%25	6	-
Denetim Komitesi	-	%100	%100	38	25
Ücret Komitesi	-	%100	%100	3	-
Diğer	Kredi Komitesi	%80	%40	-	-
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	%100	%100	8	2
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	%100	%25	1	1
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	%43	%0	7	8
Diğer	Risk Komitesi	%14	%14	12	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, inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de yürütmektedir.

Uluslararası kalite standartları doğrultusunda faaliyet gösterdiği belgelenen İş Bankası Teftiş Kurulu, köklü denetim tecrübesini ve ileri teknolojiyi, modern ve risk odaklı bir yaklaşım ile birleştirerek görevini yerine getirmektedir. Kadrosunda 175 müfettiş ve müfettiş yardımcısı bulunan İş Bankası Teftiş Kurulu, saha denetimlerinin yanı sıra, bilişim teknolojilerinden yararlanarak uzaktan denetimler de gerçekleştirmektedir.

Teftiş çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları önem ve önceliğine uygun bir şekilde sınıflandırılarak İş Bankası Denetim Komitesine, Üst Yönetimine ve ilgili bölümlere iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir. İş Bankası Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulunun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

2018 yılında 462 yurt içi şubenin, 1 yurt dışı şubenin, 7 Genel Müdürlük bölümünün ve 4 iştirakimizin denetimi gerçekleştirilmiştir. Ek olarak, TFRS 9 Süreç ve Modelleri ile Satış Süreci denetimi yapılmıştır. 2018 yılında denetimine başlanan 49 adet yurt içi şubenin, 2 adet Genel Müdürlük Bölümü ve 1 adet İştirakin çalışmaları devam etmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde bankacılık süreçleri ile bilgi sistemleri Teftiş Kurulu Başkanlığınca her yıl denetlenmektedir. Finansal raporlama sürecinin denetimi sırasında konsolide olmayan finansal tabloların yanı sıra konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci de incelenmektedir.

2018 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 bulunmadığı,
- 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 2018 yılında İş Bankası kredi portföyünün önemli bir kısmı teftiş edilmiştir. İlaveten, 2018 yılı içerisinde sektörde ve dünyada yaygın bir şekilde kullanılan yazılım dilleri ve araçlar vasıtasıyla büyük verinin temini, işlenmesi, yorumlanması ve Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından kullanılması amaçlarıyla Veri Analitiği ekibi çalışmalarına başlamıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde büyük verinin temini ve işlenmesi yönündeki kabiliyetlerin gelişmesi neticesinde, personel kaynaklı risklerin bütüncül bir bakış açısı ile merkezi olarak denetlenmesi görevi "Banka İçi Suiistimal Tespit Ekibi" tarafından üstlenilmiştir. Bu kapsamda, suiistimal şüphesi barındıran birtakım işlem silsilelerinin tüm Banka genelinde taranması ve geçmiş dönemlerde vuku bulmuş benzer nitelikli işlemlerden hareketle yeni senaryolar geliştirilerek bunların tek elden incelenmesi yoluyla, gerek Banka genelindeki suiistimal saiklı işlemlerin erken tespit edilebilmesi gerekse teftiş çalışmalarının etkinliğinin ve verimliliğinin artırılması amaçlanmıştır.

İç Kontrol

İç kontrol sisteminin temel amacı, İş Bankası vizyon, misyon ve stratejileri ile paydaş beklentilerine uygun olarak belirlenmiş olan kurum hedeflerine ulaşılmasına yönelik azami katkıyı sağlamaktır. Bu amaçla, Banka Yönetim Kurulunun gözetiminde, tüm çalışanların katkı ve desteğiyle, bütün süreçlerde iç kontrol sisteminin tüm bileşenlerinin birbiriyle uyum içinde ve etkin bir şekilde çalışması için gerekli çalışmalar azami mesleki özen ve dikkat çerçevesinde titizlikle yürütülmektedir.

Süreç sahiplerince yürütülen iç kontrol faaliyetlerinin tasarım ve işletim etkinliği, bağımsız bir fonksiyon olan İç Kontrol Bölümünce de düzenli olarak incelenmektedir. Bu amaçla İç Kontrol Bölümü tarafından yıl içinde risk odaklı bir bakış açısıyla, İş Bankasının yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile Genel Müdürlük birimlerinde yürütülen faaliyetlerine, finansal raporlama ve bilgi sistemlerine ve konsolidasyona tabi ortaklıkların iç kontrol yapılarına yönelik yerinde ve/veya merkezden incelemeler yürütülmüştür.

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 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 Yaptırım 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. İş Bankası'nda 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.

İş Bankası Uyum ve Uyum Riski Yönetimi Politikası ile Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele 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 bütününü oluşturan grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Komitesi aracılığıyla Banka Kredi Komitesi 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 yürütmenin yanı sıra risk ölçüm metodolojilerinin geliştirilmesi, doğrulanması ve sermaye yeterliliği yönetimi sürecinin optimizasyonuna yönelik faaliyetleri sürdürmektedir.

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

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

İş Bankası, 2018 yılında aktif toplamını bir önceki yıl sonuna göre %14,9 oranında artırarak, yıl sonu itibarıyla 416,4 milyar TL'ye yükseltmiştir.

Bankamızda nakdi krediler, 2018 yıl sonu itibarıyla 260,3 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2018 yılında Türk Parası krediler %2,4 oranında azalırken, kur etkisinden arındırıldığında yabancı para kredilerin %9,5 oranında azaldığı görülmektedir.

2018 yıl sonu itibarıyla toplam aktiflerin %62,5'i kredilerden oluşurken, menkul kıymet portföyünün aktifler içerisindeki payı %16,4 olarak gerçekleşmiştir.

Kaynaklarının doğru tahsisine azami önem veren ve etkin risk yönetimine odaklanan İş Bankası'nın sorunlu kredilerinin toplam kredilerine oranı 2018 yılının sonunda özel bankaların ortalamasının altında kalarak %4,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Sektördeki güçlü konumu, yaygın şube ağı ve dijital kanalları ile tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olan İş Bankası, 2018 yılında da toplam mevduat, Türk parası mevduat ve yabancı para mevduat büyüklüğünde özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmüştür.

İş Bankası'nın toplam mevduatı 2018 yılında %20,4 oranında büyüyerek 245,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Türk parası mevduat önceki yıl sonuna göre %16,5 artarken, kur etkisinden arındırıldığında yabancı para mevduatın %11,4 oranında azaldığı görülmektedir. 2018 yıl sonu itibarıyla, vadesiz mevduatın toplam mevduat içerisindeki payı ise %24,4 düzeyindedir.

Pasif kalemler içerisinde 2018 yıl sonu itibarıyla %58,9 oranında paya sahip olan mevduat, İş Bankası'nın ana fonlama kaynağı olmaya devam etmiştir. Bununla birlikte, İş Bankası, fonlama maliyetini gözeterek, kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla yurt içi ve yurt dışı piyasalarda mevduat dışı fonlama olanaklarından da faydalanmayı sürdürmüştür. İş Bankası'nın mevduat dışı kaynaklarının toplam pasifler içerisindeki payı 2018 yıl sonu itibarıyla %22,7 seviyesindedir.

İş Bankası'nın özkaynak büyüklüğü önceki yıl sonuna göre %15,7 artarak 49,7 milyar TL'ye yükselmiştir. 2018 yılında güçlü sermaye yapısını koruyan İş Bankası'nın sermaye yeterliliği rasyosu ise yıl sonu itibarıyla %16,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2018 yılında net kârı 6,8 milyar TL seviyesinde oluşan İş Bankası'nın, ortalama özkaynak kârlılığı %14,8, ortalama aktif kârlılığı ise %1,7 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.

Banka'nın risk iştahı, iş planı ve piyasa gelişmeleriyle uyumun sağlanmasını teminen, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve Banka'nın risk iştahı çerçevesinde belirtilen limitler aracılığıyla kontrol altında tutulmaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski, likidite riski, yapısal faiz oranı riski, kredi riski ve operasyonel risk kapsamındaki göstergeler üzerine tesis edilen limitlerde oluşan aşımlar, 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.

Finansal risklerin yanında Banka'nın maruz kalabileceği en önemli finansal olmayan riskin ise faaliyet ortamı riski olduğu öngörülmektedir. Türkiye'nin yakın coğrafyasındaki siyasi istikrarsızlık ortamından kaynaklanan jeopolitik risklerin, faaliyet ortamı riskini ön plana çıkaran temel hususlar olduğu sonucuna ulaşılmıştır. Bankacılık süreçleri itibarıyla maruz kalınabilecek diğer risklerin önemli bir bölümünün ise bilgi teknolojileri ile ilişkili olduğu değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmelere mali tablo dipnotlarında yer verilmiştir.

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. Risk Politikaları, bu Politikanın ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır.

Kredi Riski Politikası

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

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

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

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır.

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 önceliktir. Banka'nın risk iştahı yapısı içerisinde, üstlenilebilecek azami risk düzeyini sınırlayan risk toleransı seviyeleri; Banka'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetilerek her bir risk türü bazında solo ve konsolide olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Banka sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını 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 sistemince denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulunca belirlenir.

Stres Testleri Politikası

Stres Testleri Politikası ile 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 ve ilgili birimlere raporlanması, operasyonel risk yönetimine ilişkin Türkiye'deki 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 risklerin sınıflandırılması "Risk Kataloğu" düzenlenerek 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 risklerin belirlenmesinde "Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi" uygulanır. Bu yöntem, yürütülen faaliyetlere ilişkin risklerin işi yapan personelin katılımıyla ortaya konulmasını içerir. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Ölçümlerde, etki-olasılık analizi, kayıp olay veri analizi, senaryo analizi 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 Banka'ya 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.

İş Bankası'nın Kredi Notları

	Not	Görünüm(*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B2	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B2	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

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

Moody's 28.08.2018, Fitch Ratings: 01.10.2018, Standard & Poor's: 17.08.2018

(*)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.

31 Aralık 2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

Building a better working world

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kâr 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 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. ğ.5.5'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.550.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 350.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.200.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

Bağımsız Denetçi Raporu

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm XXIV.1.'de açıklandığı üzere Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardının" uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibariyle finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 geçişinin Banka özkaynaklarına etkisinin olması - 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'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekllikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve 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 tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye iş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. "Üçüncü Bölüm XVII.2" notunda da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Banka, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi; devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. 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 Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun 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 "Beşinci Bölüm II. b," referanslı dipnotlarda yer verilmiştir. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Bağımsız Denetçi Raporu

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Bankanın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Bankayı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet sayfası adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR

DİĞER AÇIKLAMALAR

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Üyesi

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim
Bölüm Müdürü

Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Unvan: Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
Tel No: +90 212 3161602
Faks No: + 90 212 3160840
E-posta: Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 114
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 114
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 ilişkin açıklama 114
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama 115
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 115
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 115
VII. Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar 115

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (finansal durum tablosu) - varlıklar 116
II. Bilanço (finansal durum tablosu) - aktif kalemler 117
III. Bilanço (finansal durum tablosu) - yükümlülükler 118
IV. Bilanço (finansal durum tablosu) - pasif kalemler 119
V. Nazım hesaplar tablosu - cari dönem 120
VI. Nazım hesaplar tablosu - önceki dönem 121
VII. Kâr veya zarar tablosu 122
VIII. Gelir tablosu 123
IX. Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 124
X. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo 125
XI. Özkaynaklar değişim tablosu 126
XII. Özkaynak değişim tablosu 128
XIII. Nakit Akış Tablosu - cari dönem 130
XIV. Nakit Akış Tablosu - önceki dönem 131
XV. Kâr dağıtım tablosu - cari dönem 132
XVI. Kâr dağıtım tablosu - önceki dönem 133

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 134
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 135
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar 136
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 136
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 136
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 136
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 136
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 138
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 138
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 139
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 139
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 139
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 139
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 140
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 140
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 140
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 140
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 141
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 142
XX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar 142
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 142
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 142
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 143
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 143

Sayfa No

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler 146
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 155
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 164
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 166
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 169
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 170
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 175
VIII. Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar 176
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 176
X. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 178
XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 178
XII. Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar 195

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 196
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 213
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 221
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 223
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 229
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 226
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 230
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 232
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 232

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar 232
II. Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar 233

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 233
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 233

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. (Banka), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

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

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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	1.821.049	%40,47	1.821.049	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	%28,09	1.264.142	

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

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM (31/12/2018)		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		61.021.994	60.700.062	121.722.056
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		6.814.642	41.704.379	48.519.021
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	6.420.987	33.714.894	40.135.881
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	393.655	7.989.485	8.383.140
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	574.413	17.160	591.573
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		428.905	15.465	444.370
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		144.203	0	144.203
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.305	1.695	3.000
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	28.443.983	12.370.140	40.814.123
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		28.289.459	12.060.157	40.349.616
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		53.409	229.248	282.657
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		101.115	80.735	181.850
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-f	24.754.084	1.973.879	26.727.963
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24.433.190	1.605.742	26.038.932
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		320.894	368.137	689.031
1.5	Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	442.023	4.651.472	5.093.495
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		442.023	4.651.472	5.093.495
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0
1.6	Donuk Finansal Varlıklar		0	0	0
1.7	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.151	16.968	24.119
II.	KREDİLER (Net)		145.688.516	114.506.504	260.195.020
2.1	Krediler	V-I-e	143.908.814	116.407.477	260.316.291
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		143.908.814	114.280.550	258.189.364
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		0	2.126.927	2.126.927
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		0	0	0
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı	0	0	0
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0
2.3	Faktoring Alacakları		0	0	0
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		0	0	0
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		0	0	0
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		0	0	0
2.4	Donuk Alacaklar	V-I-e	10.530.430	661.259	11.191.689
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-e	8.750.728	2.562.232	11.312.960
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.088.659	773.914	1.862.573
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.252.614	1.632.175	2.884.789
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		6.409.455	156.143	6.565.598
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	243.350	0	243.350
3.1	Satış Amaçlı		243.350	0	243.350
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		16.018.971	1.619.749	17.638.720
4.1	İştirakler (Net)	V-I-g	206.775	0	206.775
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		206.775	0	206.775
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	15.812.196	1.619.749	17.431.945
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		6.635.993	1.619.749	8.255.742
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		9.176.203	0	9.176.203
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	0	0	0
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	5.121.510	8.804	5.130.314
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	622.662	632	623.294
6.1	Şerefiye		0	0	0
6.2	Diğer		622.662	632	623.294
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	0	0	0
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		0	0	0
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-m	1.201.504	291.402	1.492.906
X.	DİĞER AKTİFLER	V-I-o	4.964.920	4.377.024	9.341.944
	VARLIKLAR TOPLAMI		234.883.427	181.504.177	416.387.604

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

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

			BİN TÜRK LİRASI		
			YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-a	4.991.697	30.958.770	35.950.467
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-b-c	461.851	1.969.831	2.431.682
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		461.851	1.969.831	2.431.682
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		122.039	10.648	132.687
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		221.589	0	221.589
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		118.215	1.959.183	2.077.398
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		8	0	8
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0
2.2.3	Krediler		0	0	0
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		0	0	0
III.	BANKALAR	V-I-ç	192.077	2.281.128	2.473.205
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		0	0	0
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-d	38.470.070	10.912.374	49.382.444
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.350	141.852	176.202
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		38.430.607	10.606.923	49.037.530
5.3	Diğer Menkul Değerler		5.113	163.599	168.712
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-e	148.199.165	91.966.600	240.165.765
6.1	Krediler ve Alacaklar		147.442.195	91.966.600	239.408.795
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		993.869	498.871	1.492.740
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0
6.1.3	Diğer		146.448.326	91.467.729	237.916.055
6.2	Takipteki Krediler		5.382.865	20.669	5.403.534
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.625.895	20.669	4.646.564
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		0	0	0
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-f	7.255.317	359.498	7.614.815
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.111.197	0	7.111.197
8.2	Diğer Menkul Değerler		144.120	359.498	503.618
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-g	185.399	0	185.399
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		185.399	0	185.399
9.2.1	Mali İştirakler		163.821	0	163.821
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		21.578	0	21.578
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-ğ	12.599.949	1.016.895	13.616.844
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.430.802	1.016.895	6.447.697
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.169.147	0	7.169.147
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-h	0	0	0
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-ı	0	0	0
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-i	0	0	0
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	4.441.939	7.286	4.449.225
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	557.109	307	557.416
15.1	Şerefiye		0	0	0
15.2	Diğer		557.109	307	557.416
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	0	0	0
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-m	480.850	28.119	508.969
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		480.850	28.119	508.969
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	155.920	0	155.920
18.1	Satış Amaçlı		155.920	0	155.920
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-o	3.175.679	1.575.703	4.751.382
	AKTİF TOPLAMI		221.167.022	141.076.511	362.243.533

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM (31/12/2018)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	113.054.647	132.214.199	245.268.846
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	2.198.903	42.593.665	44.792.568
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		5.207.327	3.864.566	9.071.893
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	5.087.889	24.357.192	29.445.081
4.1	Bonolar		4.386.277	0	4.386.277
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0
4.3	Tahviller		701.612	24.357.192	25.058.804
V.	FONLAR		0	0	0
5.1	Müstakrizlerin Fonları		0	0	0
5.2	Diğer		0	0	0
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g	1.248.291	2.457.199	3.705.490
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.248.291	2.457.199	3.705.490
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-f	0	0	0
9.1	Finansal Kiralama		0	0	0
9.2	Faaliyet Kiralaması		0	0	0
9.3	Diğer		0	0	0
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0
X.	KARŞILIKLAR	V-II-ğ	6.129.827	126.635	6.256.462
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.003.364	0	1.003.364
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		5.126.463	126.635	5.253.098
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	1.472.739	16.218	1.488.957
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	0	0	0
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	0	0	0
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-i	1.136.214	10.022.587	11.158.801
14.1	Krediler		0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.136.214	10.022.587	11.158.801
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	12.919.797	2.559.085	15.478.882
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	50.919.858	-1.199.234	49.720.624
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.047.229	204	1.047.433
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.328	204	5.532
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.041.901	0	1.041.901
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.290.573	-506	4.290.067
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.081.082	-1.198.932	-117.850
16.5	Kâr Yedekleri		27.238.705	0	27.238.705
16.5.1	Yasal Yedekler		4.034.962	0	4.034.962
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		23.203.743	0	23.203.743
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		12.762.269	0	12.762.269
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		5.993.184	0	5.993.184
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.769.085	0	6.769.085
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		199.375.492	217.012.112	416.387.604

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

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

			BİN TÜRK LİRASI		
			YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	97.050.054	106.701.978	203.752.032
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.598.162	3.115.774	5.713.936
1.2	Diğer		94.451.892	103.586.204	198.038.096
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-b	274.798	1.018.230	1.293.028
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	1.966.845	36.457.591	38.424.436
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		17.318.967	2.514.594	19.833.561
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2.502.656	0	2.502.656
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		488.026	0	488.026
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.328.285	2.514.594	16.842.879
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	4.396.751	21.514.528	25.911.279
5.1	Bonolar		3.237.626	71.646	3.309.272
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0
5.3	Tahviller		1.159.125	21.442.882	22.602.007
VI.	FONLAR		0	0	0
6.1	Müstakriz Fonları		0	0	0
6.2	Diğer		0	0	0
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		9.262.456	814.270	10.076.726
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-e	960.019	1.124.345	2.084.364
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		0	0	0
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-f	0	0	0
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-g	0	0	0
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-ğ	8.713.316	95.418	8.808.734
12.1	Genel Karşılıklar		2.903.423	7.189	2.910.612
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		807.188	0	807.188
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		5.002.705	88.229	5.090.934
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-h	780.876	6.249	787.125
13.1	Cari Vergi Borcu		780.876	6.249	787.125
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	0	0	0
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-i	1.124.891	7.163.090	8.287.981
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	43.091.719	-107.452	42.984.267
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.905.037	-107.452	3.797.585
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.246	204	5.450
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-1.050.967	-107.209	-1.158.176
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.518.771	-447	3.518.324
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-73	0	-73
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.432.060	0	1.432.060
16.3	Kâr Yedekleri		24.088.510	0	24.088.510
16.3.1	Yasal Yedekler		3.076.046	0	3.076.046
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		20.176.527	0	20.176.527
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		835.937	0	835.937
16.4	Kâr veya Zarar		10.598.172	0	10.598.172
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		4.396.893	0	4.396.893
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		6.201.279	0	6.201.279
	PASİF TOPLAMI		184.940.692	177.302.841	362.243.533

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM (31/12/2018)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	V-III	142.340.703	259.264.460	401.605.163
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		32.415.624	58.907.288	91.322.912
1.1	Teminat Mektupları		32.331.131	37.823.956	70.155.087
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		817.618	2.615.819	3.433.437
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.764.875	12.986.188	14.751.063
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		29.748.638	22.221.949	51.970.587
1.2	Banka Kredileri		0	4.379.607	4.379.607
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	205.562	205.562
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		0	4.174.045	4.174.045
1.3	Akreditifler		84.493	14.408.070	14.492.563
1.3.1	Belgeli Akreditifler		68.660	11.010.797	11.079.457
1.3.2	Diğer Akreditifler		15.833	3.397.273	3.413.106
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	2.295.655	2.295.655
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0
II.	TAAHHÜTLER		51.793.450	15.296.152	67.089.602
2.1	Cayılamaz Taahhütler		51.091.005	9.034.855	60.125.860
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.684.678	2.982.764	4.667.442
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		15.747.394	363.639	16.111.033
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.600.948	0	2.600.948
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17.791	0	17.791
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		27.477.673	0	27.477.673
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		113.226	0	113.226
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.449.295	5.688.452	9.137.747
2.2	Cayılabilir Taahhütler		702.445	6.261.297	6.963.742
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		602.445	6.261.297	6.863.742
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		100.000	0	100.000
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		58.131.629	185.061.020	243.192.649
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		58.131.629	185.061.020	243.192.649
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.078.339	11.507.343	17.585.682
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.096.081	5.697.656	8.793.737
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.982.258	5.809.687	8.791.945
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		46.758.472	157.606.624	204.365.096
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		7.172.559	55.102.408	62.274.967
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		39.308.113	22.725.522	62.033.635
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		138.900	39.889.347	40.028.247
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		138.900	39.889.347	40.028.247
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.294.818	10.184.275	15.479.093
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.806.159	3.959.008	6.765.167
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.488.659	4.202.091	6.690.750
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	1.011.588	1.011.588
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	1.011.588	1.011.588
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.6	Diğer		0	5.762.778	5.762.778
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		491.949.787	327.020.029	818.969.816
IV.	EMANET KIYMETLER		43.264.171	28.855.646	72.119.817
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		23.784.677	2.719.469	26.504.146
4.3	Tahsile Alınan Çekler		16.174.536	10.659.413	26.833.949
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.932.823	11.834.457	14.767.280
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	251	251
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		372.135	3.642.056	4.014.191
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0
V.	REHİNLİ KIYMETLER		448.685.616	298.164.383	746.849.999
5.1	Menkul Kıymetler		24.313.343	0	24.313.343
5.2	Teminat Senetleri		3.093.867	14.537.333	17.631.200
5.3	Emtia		84.861.294	9.093.066	93.954.360
5.4	Varant		0	0	0
5.5	Gayrimenkul		294.240.086	221.288.415	515.528.501
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		42.177.026	53.245.569	95.422.595
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		634.290.490	586.284.489	1.220.574.979

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**126.783.287**	**204.674.565**	**331.457.852**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**30.304.874**	**51.112.109**	**81.416.983**
1.1	Teminat Mektupları		30.293.364	29.468.711	59.762.075
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		842.452	2.757.476	3.599.928
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.044.694	10.676.161	12.720.855
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		27.406.218	16.035.074	43.441.292
1.2	Banka Kredileri		0	3.337.813	3.337.813
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	107.001	107.001
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		0	3.230.812	3.230.812
1.3	Akreditifler		11.510	16.658.466	16.669.976
1.3.1	Belgeli Akreditifler		9.275	13.422.916	13.432.191
1.3.2	Diğer Akreditifler		2.235	3.235.550	3.237.785
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	1.647.119	1.647.119
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**49.677.449**	**19.256.693**	**68.934.142**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		49.417.141	14.621.881	64.039.022
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.152.526	10.500.261	11.652.787
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	67.523	67.523
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.479.657	284.381	14.764.038
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.056.477	0	6.056.477
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20.805	0	20.805
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		24.193.467	0	24.193.467
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		84.622	0	84.622
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.429.587	3.769.716	7.199.303
2.2	Cayılabilir Taahhütler		260.308	4.634.812	4.895.120
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		260.308	4.634.812	4.895.120
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**46.800.964**	**134.305.763**	**181.106.727**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		46.800.964	134.305.763	181.106.727
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.970.950	10.820.316	16.791.266
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.910.754	5.483.809	8.394.563
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.060.196	5.336.507	8.396.703
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		35.537.852	110.073.526	145.611.378
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.362.485	47.241.756	51.604.241
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		30.424.625	17.935.996	48.360.621
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		375.371	22.447.887	22.823.258
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		375.371	22.447.887	22.823.258
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.292.162	9.443.504	14.735.666
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.512.548	4.220.094	6.732.642
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.779.614	3.952.634	6.732.248
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	635.388	635.388
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	635.388	635.388
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.6	Diğer		0	3.968.417	3.968.417
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**378.492.651**	**226.926.104**	**605.418.755**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**41.996.497**	**17.974.809**	**59.971.306**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		20.895.685	1.938.155	22.833.840
4.3	Tahsile Alınan Çekler		17.567.505	5.275.088	22.842.593
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.146.970	8.724.159	11.871.129
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2.638	0	2.638
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.527	0	2.527
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		381.172	2.037.407	2.418.579
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**336.496.154**	**208.951.295**	**545.447.449**
5.1	Menkul Kıymetler		15.197.589	0	15.197.589
5.2	Teminat Senetleri		3.157.401	12.631.989	15.789.390
5.3	Emtia		69.766.556	15.306.869	85.073.425
5.4	Varant		0	0	0
5.5	Gayrimenkul		226.621.431	146.941.186	373.562.617
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		21.753.177	34.071.251	55.824.428
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**505.275.938**	**431.600.669**	**936.876.607**

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI
			CARİ DÖNEM
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	(01/01-31/12/2018)
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	38.840.381
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		30.681.126
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		506.694
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		137.604
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.118
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7.488.713
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		38.351
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.676.798
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.773.564
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		25.126
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	21.788.130
2.1	Mevduata Verilen Faizler		13.498.140
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.715.612
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.580.712
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.955.352
2.5	Diğer Faiz Giderleri		38.314
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		17.052.251
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.405.201
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.385.351
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		864.065
4.1.2	Diğer		4.521.286
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		980.150
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		294
4.2.2	Diğer		979.856
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.675.519
VI	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	6.425
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	-4.071.660
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		93.630
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-3.269.401
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-895.889
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	1.912.307
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		15.629.005
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	V-IV-e	6.343.674
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	4.364.202
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		4.921.129
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		2.808.736
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	V-IV-g	7.729.865
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	960.780
17.1	Cari Vergi Karşılığı		1.194.393
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		486.494
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		720.107
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-h	6.769.085
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		0
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		0
22.1	Cari Vergi Karşılığı		0
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		0
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-ı	6.769.085
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,060168441

(*) *Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.*

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**27.655.465**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		22.339.281
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		316.469
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		38.188
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		246
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.933.153
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		32.341
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4.191.351
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		709.461
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		28.128
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**14.447.809**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.215.209
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		934.766
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.338.056
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.930.977
2.5	Diğer Faiz Giderleri		28.801
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**13.207.656**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.373.715**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.053.926
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		594.283
4.1.2	Diğer		3.459.643
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		680.211
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		210
4.2.2	Diğer		680.001
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**11.072**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**-1.878.444**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		132.771
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-1.902.167
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-109.048
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**1.146.647**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**15.860.646**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-e	**2.633.246**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**7.395.787**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**5.831.613**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.610.386**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	V-IV-g	**7.441.999**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**1.240.720**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		1.406.791
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-166.071
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-h	**6.201.279**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-ı	**6.201.279**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,055121378

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	712.622
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	76.360
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	252.576
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	472
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	0
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	0
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-114.419
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-173.001
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	754.610
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	6.201.279
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	59.452
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0
1.4	Diğer	6.141.827
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	6.955.889

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

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]
		V-V							
	CARİ DÖNEM (31/12/2018)								
I.	**Önceki Dönem Sonu 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

[1] Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

[2] Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(*) 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 dönemlerde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kâr rakamına ilave edilmiştir.

(***) İlgili tutarın 78.736 TL'si, bir bağlı ortaklığın geçmiş yıllarda ayırmış olduğu serbest karşılığın TMS 27 politikası kapsamında Banka tarafından iptal edilmesinden kaynaklanmıştır.

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

BİN TÜRK LİRASI							
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer[2]	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	276.751	-1.311.571	712.508	23.252.573	10.598.172		42.984.267
		904.070			554.439		1.458.509
		904.070			554.439		1.458.509
	276.751	-407.501	712.508	23.252.573	11.152.611		44.442.776
	433.535	-1.404.444	271.301			6.769.085	6.972.327
					150.877[***]		-370.307
				3.986.132	-5.310.304		-1.324.172
					-1.679.172		-1.679.172
				3.631.132	-3.631.132		
				355.000			355.000
	710.286	-1.811.945	983.809	27.238.705	5.993.184	6.769.085	49.720.624

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI					
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
		V-V						
	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)							
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	3.694		2.714.077	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler				1.756			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi							
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi				1.756			
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	1.615.938	5.450		2.714.077	
	Dönem İçindeki Değişimler							
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış							
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları							
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı							
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı							
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS							
X.	Kur Farkları							
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi							
XIV.	Sermaye Artırımı							
14.1	Nakden							
14.2	İç Kaynaklardan							
XV.	Hisse Senedi İhracı							
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları							
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							
XVIII.	Diğer							
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı							
XX.	Kâr Dağıtımı						361.969	
20.1	Dağıtılan Temettü							
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						361.969	
20.3	Diğer (*)							
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	5.450		3.076.046	

(*) 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 dönemlerde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kâr rakamına ilave edilmiştir.

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

	BİN TÜRK LİRASI									
	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
	17.057.785	28.187		4.734.198	3.026.223	2.254.187	26.692			35.960.981
		465.050		4.524.330	-4.824.168	1.308.590	-26.692	-545		1.448.321
		465.050		4.524.330	-4.824.168	1.308.590	-26.692	-545		1.448.321
	17.057.785	493.237		9.258.528	-1.797.945	3.562.777		-545		37.409.302
					639.769					639.769
								472		472
								472		472
						-44.453				-44.453
		252.576								252.576
		-93.754		-127.437						-221.191
			6.201.279							6.201.279
	3.118.742			-4.734.198						-1.253.487
				-1.471.737						-1.471.737
	2.900.492			-3.262.461						
	218.250									218.250
	20.176.527	652.059	6.201.279	4.396.893	-1.158.176	3.518.324		-73		42.984.267

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**10.702.461**
1.1.1	Alınan Faizler		26.475.171
1.1.2	Ödenen Faizler		-14.165.701
1.1.3	Alınan Temettüler		405.344
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.054.392
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		438.681
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		792.012
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-5.157.375
1.1.8	Ödenen Vergiler		-1.249.766
1.1.9	Diğer	V-VI	-890.297
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-7.849.332**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		271.813
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-2.846.961
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-27.500.860
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-418.790
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-1.631.898
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		19.710.471
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.138.187
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	428.706
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**2.853.129**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-5.567.219**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-278.832
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-486.250
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		136.036
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-15.338.563
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		12.958.329
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-4.653.304
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		2.660.425
2.9	Diğer	V-VI	-565.060
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**3.630.191**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16.785.622
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-11.683.694
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0
3.4	Temettü Ödemeleri		-1.471.737
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0
3.6	Diğer	V-VI	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI	**-45.170**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**870.931**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**13.948.856**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.819.787**

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

[1] Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

[2] Ertelenmiş vergi geliridir.

[3] Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

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

[2] Ertelenmiş vergi geliridir.

[3] Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, BDDK'nın 22.06.2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 01.01.2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümleri gereği, KGK tarafından yayımlanan "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardını cari dönemde ilk kez uygulamaya başlamıştır. "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" yerine geçen anılan standardın geçiş hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tabloları ile dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönemde özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. TFRS 9'un uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara Üçüncü Bölüm XXIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Banka cari dönemde, detayları Üçüncü Bölüm III no.lu dipnotta belirtildiği üzere, tüm bağlı ortaklıklarını ve iştiraklerini sırasıyla "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" çerçevesinde muhasebeleştirirken, TMS 27 çerçevesinde değerlemeye ilişkin muhasebe politikasında değişikliğe giderek TMS 28'de tanımlanan özkaynak metodunu kullanmaya başlamıştır. Özkaynak yöntemiyle, Banka'nın ortaklıklarındaki payı doğrultusunda, ortaklığın varlıklarda izlenen değeri düzeltilmekte, yine ortaklığın özkaynağında ve kâr/zarar tablosunda Banka payına düşen kısmı tutarında finansal tablolarda düzeltme yapılmaktadır. Diğer taraftan, belirtilen muhasebe politikasındaki değişiklik nedeniyle, "TMS 8-Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" gereği iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değerleme politikası değişikliği geriye dönük olarak uygulanarak önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir. Bu düzeltmelerin 31.12.2017 ve 31.12.2016 itibarıyla finansal tablolara etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

31.12.2017	Yayımlanan	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	**128.246**	**57.153**	**185.399**
Konsolide Edilmeyenler	128.246	57.153	185.399
Mali İştirakler	124.575	39.246	163.821
Mali Olmayan İştirakler	3.671	17.907	21.578
Bağlı Ortaklıklar (Net)	**13.782.989**	**-166.145**	**13.616.844**
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	6.134.856	312.841	6.447.697
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	7.648.133	-478.986	7.169.147
AKTİF TOPLAMI	**362.352.525**	**-108.992**	**362.243.533**
Özkaynaklar	**43.093.259**	**-108.992**	**42.984.267**
Sermaye Yedekleri	10.119.942	-6.322.357	3.797.585
Kâr Yedekleri	23.163.013	925.497	24.088.510
Kâr veya Zarar	5.310.304	5.287.868	10.598.172
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	2.399	4.394.494	4.396.893
Dönem Net Kâr/ Zararı	5.307.905	893.374	6.201.279
PASİF TOPLAMI	**362.352.525**	**-108.992**	**362.243.533**
Temettü Gelirleri	**718.242**	**-707.170**	**11.072**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**1.156.489**	**-9.842**	**1.146.647**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar		**1.610.386**	**1.610.386**
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	**5.307.905**	**893.374**	**6.201.279**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

31.12.2016	Yayımlanan	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	**128.246**	**23.777**	**152.023**
Konsolide Edilmeyenler	128.246	23.777	152.023
Mali İştirakler	124.575	10.009	134.584
Mali Olmayan İştirakler	3.671	13.768	17.439
Bağlı Ortaklıklar (Net)	**10.314.151**	**1.424.544**	**11.738.695**
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	4.604.678	940.690	5.545.368
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5.709.473	483.854	6.193.327
AKTİF TOPLAMI	**311.625.913**	**1.448.321**	**313.074.234**
Özkaynaklar	**35.960.981**	**1.448.321**	**37.409.302**
Sermaye Yedekleri	6.900.854	-3.605.303	3.295.551
Kâr Yedekleri	19.825.929	529.294	20.355.223
Kâr veya Zarar	4.734.198	4.524.330	9.258.528
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	32.992	3.794.029	3.827.021
Dönem Net Kâr/ Zararı	4.701.206	730.301	5.431.507
PASİF TOPLAMI	**311.625.913**	**1.448.321**	**313.074.234**
Temettü Gelirleri	**682.673**	**-676.284**	**6.389**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**1.313.972**	**-8.902**	**1.305.070**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	**2.597.641**	**-149.494**	**2.448.147**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar		**1.265.993**	**1.265.993**
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	**4.701.206**	**730.301**	**5.431.507**

TFRS 9 dışında, 1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları ve finansal durumunun üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal rapor tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları ve finansal durumu üzerinde önemli etkisinin olmayacağı değerlendirilmektedir. 16 Nisan 2018 tarih ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "TFRS-16 Kiralamalar" standardı kapsamında, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren, faaliyet kiralamaları için de mevcut finansal kiralamaların muhasebeleştirilmesine benzer bir uygulamaya geçilecektir. TFRS 16 uygulaması çerçevesinde temel itibarıyla, kiralama sözleşmelerine ve/veya işlemlerine ilişkin olarak kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü hesaplanacaktır. Belirtilen şekilde oluşacak varlık amortismana tabi tutulacak, kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri ise ayrıca yansıtılacaktır. Banka, adı geçen standarda uyum çalışmalarına devam etmekte olup mevcut sözleşme portföyü ve sözleşmelerin nakit akımları göz önünde bulundurulduğunda, TFRS 16 uygulamasına geçişte önemli bir etki oluşması beklenmemektedir.

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

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

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

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

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

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

Banka önceki dönemlerde tarihi kurlarla izlemekte olduğu yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını cari dönemde, detayları Üçüncü Bölüm III no.lu dipnotta belirtildiği üzere, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" hükümleri çerçevesinde özkaynak yöntemiyle izlemeye başlamıştır. Bu kapsamda, yurt dışındaki bağlı ortaklıklar bilançoda cari kurlarla izlenmekte olup oluşan kur farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

"TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" çerçevesinde muhasebeleştirilen tüm iştirakler ve bağlı ortaklıklar hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören yatırımlar ve hisse senetleri aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar olarak sınıflanıp, hisse senetleri aktif bir piyasada işlem görenler söz konusu piyasadaki kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleriyle, hisse senetleri aktif bir piyasada işlem görmeyenler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte ve varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleriyle finansal tablolara yansıtılmakta iken; 31.03.2018 tarihinden itibaren iştirak ve bağlı ortaklıkların TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmesine başlanmıştır.

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak ve bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kâr veya zararı, iştirak ve bağlı ortaklıkların kâr 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 Tablosunda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/ Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

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

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

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 Kâr Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıklar" olarak sınıflamaktadır.

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Banka, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, 01.01.2018 tarihinden itibaren "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kâr 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 Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr 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 kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerleme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kâr/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 kâr zarara yansıtılan olarak izlemektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerleme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kâr/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 kâr/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kâr/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 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 gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kâr 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, cari dönemde, "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirde 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 istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminler sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, takvim etkilerinden arındırılmış Sanayi Üretim Endeksi, Tüketici Fiyatları Endeksi ve 2 yıl vadeli gösterge devlet tahvili faiz oranıdır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Yılsonu için yürütülen beklenen kredi zararı hesaplamalarında çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmıştır.

Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın 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 Bankanın 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, Bankanın veri imkânları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Bankanın 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 Bankanın tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Bankanın geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kâr 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, 01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıkları 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanları ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayırarak finansal tablolara yansıtmakta iken, 2015 yılında yapılan muhasebe politikası değişikliği ile, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçmiştir. 2018 yılı içerisinde lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

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

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

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

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Söz konusu Kanun'da;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2018 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.5.1 no.lu dipnotta değinilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfıdır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

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

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

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

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr 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 kâr 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 kâr 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 Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri 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 kârın 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 değerlenmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr 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
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	6.769.085
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,060168441

	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	6.201.279
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,055121378

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 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1. "TFRS 9-Finansal Araçlar" Standardına İlişkin Açıklamalar

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

1.a. Sınıflandırma ve Ölçme

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

Finansal Varlıklar	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31.12.2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 01.01.2018	Vergi Etkisi	Özkaynak Etkisi
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi (Vadeye Kadar Elde Tutulacak)	7.614.815					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Sınıflanan		15.474.626				
Değerleme Farkı			1.159.065		-254.995	904.070
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				24.248.506		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi (Alım Satım Amaçlı)	354.284					
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				354.284		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi (Satılmaya Hazır)	49.382.444					
Vadeye Kadar Elde Tutulacaklara Sınıflanan		-15.474.626				
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				33.907.818		
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Krediler (Brüt)						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi	244.812.329					
Değerleme Etkisi			2.883			
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				244.815.212		
Beklenen Zarar Karşılıkları	-7.735.140		-80.198	-7.815.338	656.231	576.033

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

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31.12.2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 01.01.2018
Krediler (Brüt)	**244.812.329**		**2.883**	**244.815.212**
Standart Nitelikli Krediler	227.295.329	-1.973.229		225.322.100
Yakın İzlemedeki Krediler	12.113.466	1.973.229		14.086.695
Takipteki Krediler	5.403.534		2.883	5.406.417

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

Öte yandan, 01.01.2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolardaki;

- Nakit ve Benzerleri kalemi, önceki dönem mali tablolarında yer alan Nakit Değerler ve Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklardan,
- Diğer Yükümlülükler kalemi ise önceki dönem mali tablolarındaki Muhtelif Borçlar ile Diğer Yabancı Kaynaklardan

oluşmaktadır.

1.b. Değer Düşüklüğü Karşılıkları

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31.12.2017	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 01.01.2018
Krediler	**7.164.116**	**-5.348**	**7.158.768**
1. Aşama	2.152.371	-145.509	2.006.862
2. Aşama	365.181	912.164	1.277.345
3. Aşama	4.646.564	-772.003	3.874.561
Finansal Varlıklar (*)	**133.331**	**-79.394**	**53.937**
Gayrinakdi Krediler (**)	**437.693**	**164.940**	**602.633**
1. ve 2. Aşama	259.729	-79.156	180.573
3. Aşama	177.964	244.096	422.060
Toplam	**7.735.140**	**80.198**	**7.815.338**

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

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

1.c. Özkaynak Etkileri

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

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

- söz konusu işlemlerin toplam kredi karşılıkları üzerindeki 80.198 TL'lik gider yönlü net etkisi,
- 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için hesaplanan ertelenmiş 770.292 TL'lik vergi varlığı,
- TFRS 9 uygulamasına geçişle birlikte iptal edilen özel karşılık tutarı ile 3. aşama beklenen zarar karşılığı arasındaki farkın kurumlar vergisi üzerindeki 114.061 TL'lik gider yönlü etkisi

geçmiş yıl kâr/zararına yansıtılmıştır. Bahse konu işlemler neticesinde, geçmiş yıl kârında 576.033 TL tutarında artış meydana gelmiştir.

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

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

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

2.a. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

1.a. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

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

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

4. Krediler ve Alacaklar

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

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tekdüzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

2.b. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka, ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

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

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

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacaklar için anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle de karşılık hesaplanmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,49'dur (31.12.2017: %16,65).

	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	5.532	
Yedek akçeler	26.663.782	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.796.903	
Kâr	12.762.269	
Net Dönem Kârı	6.769.085	
Geçmiş Yıllar Kârı	5.993.184	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı 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 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		

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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	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 İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	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 İlişkin 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	

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	4.958	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2.824	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.134	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	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 kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.052.022	
Standart yaklaşımın kullanıldığı 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.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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	3.694	
Yedek akçeler	22.679.105	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.458.135	
Kâr	5.310.304	
Net Dönem Kârı	5.307.905	
Geçmiş Yıllar Kârı	2.399	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.692	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**44.593.868**	
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	1.500.609	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	73.719	
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	435.926	544.907
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 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		

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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	**2.010.254**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**42.583.614**	
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 İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	108.981	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**42.474.633**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.972.500	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.212.000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.910.612	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.095.112**	
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	**8.095.112**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**50.569.745**	

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem (**)	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**9.785**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2.201	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7.584	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	50.559.960	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	303.608.585	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,03	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,99	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,65	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,273	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,023	
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 (%)	7,990	
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	124.575	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	508.969	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.910.612	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.910.612	
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		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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)	428	1.677	2.620
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.240	2.096	2.620
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. 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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasını haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, 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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer 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.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)
Özkaynaklar	49.720.624	49.720.624
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.413	-69.413
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	623.294	-598.577
Karşılıklar	5.052.022	4.077.654
Sermaye benzeri krediler	11.158.801	5.825.200
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	4.958	-4.958
Özkaynak		**58.950.530**

(*) 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 ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

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

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

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

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

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

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibariyle temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

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

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

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118.243.514	113.909.648
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	75.466	61.298
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	325.075	357.270
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	300	267
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.021.246	19.070.067
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	200.735.820	189.058.909
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	60.215.454	60.542.891
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	18.897.250	19.668.793
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	22.216.564	23.939.599
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.626.091	3.246.613
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	159.317	86.926
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	50.279
Diğer alacaklar	14.151.398	12.183.835
Hisse senedi yatırımları	17.921.378	15.986.339

(*) 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 (31.12.2017: %23, %31).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %46, %58'dir (31.12.2017: %48, %59).

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 %18, %24'tür (31.12.2017: %17, %23).

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

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 4.747.362 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
Güçlü	%40,93
Standart	%52,77
Standart Altı	%6,30

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari Dönem		
Teminatın Türü	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (*)	1.155.631	6.749.581	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	12.096	204.022	
Taşıt ve Maaş Rehni	767.868	289.508	
Çek/Senet		2.521	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	198.675	19.057.673	
Teminatsız	843.252	2.081.807	1.096.016
Toplam	**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.

	Önceki Dönem		
Teminatın Türü	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (*)	625.612	3.768.316	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	4.793	23.695	
Taşıt ve Maaş Rehni	397.247	90.296	
Çek/Senet		37.971	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	101.141	4.948.379	
Teminatsız	432.999	1.013.102	669.915
Toplam	**1.561.792**	**9.881.759**	**669.915**

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

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

	Cari Dönem	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	3.680.124	3.680.124
Nakit Karşılık	921	921
Taşıt Rehni	461.856	461.856
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	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.

	Önceki Dönem	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	997.130	997.130
Nakit Karşılık		
Taşıt Rehni	125.917	125.917
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	79.033	79.033

(*) 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	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 muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.152.368 TL ve 938.780 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	31-60 Gün (**)	61-90 Gün (**)	Toplam
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	94.166	118.424	212.590
Tüketici Kredileri	77.642	40.052	117.694
Kredi Kartları	162.758	71.020	233.778
Toplam	**334.566**	**229.496**	**564.062**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 7.954.796 TL'dir. 31.12.2017 itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 2.082.881 TL'lik krediye tabloda yer verilmemiştir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 890.075 TL ve 621.652 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(****)	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 2018 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(****)	104.739.896	994				1.000.540			105.741.430
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36.769					6			36.775
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	350.027					105			350.132
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		225							225
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.293.157	8.113.889	445.448	24.267	1.005.258	794.067			12.676.086
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	160.210.848	1.081.263	2.289	424.125	152.075	2.959.887			164.830.487
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	57.827.577	227.741	27.974	965	19.471	646.284			58.750.012
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	43.457.691	204.517	28.241	145	16.696	72.896			43.780.186
Tahsili gecikmiş alacaklar	754.404	942	155		203	1.266			756.970
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	127.879	114	6		42	2.216			130.257
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									
Diğer alacaklar	10.308.467								10.308.467
Hisse senedi yatırımları							14.087.437		14.087.437
Toplam	**380.106.715**	**9.629.685**	**504.113**	**449.502**	**1.193.745**	**5.477.267**	**14.087.437**		**411.448.464**

(*) 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.

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

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Cari Dönem							
	Banka							
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Sektörler/Karşı Taraflar (*)								
Tarım	**267.960**		**617**				**1.885.960**	**760.188**
Çiftçilik ve Hayvancılık	249.623		617				1.268.357	738.831
Ormancılık	5.373						46.913	10.531
Balıkçılık	12.964						570.690	10.826
Sanayi	**3.920.158**		**194.783**				**86.437.633**	**4.419.154**
Madencilik ve Taşocakçılığı	117.691						3.275.344	111.290
İmalat Sanayi	3.732.730		10				48.941.669	4.241.780
Elektrik, Gaz, Su	69.737		194.773				34.220.620	66.084
İnşaat	**2.168.400**		**7.028**				**26.478.777**	**2.711.080**
Hizmetler	**44.577.249**		**115.945**	**300**		**26.003.474**	**83.766.622**	**16.750.620**
Toptan ve Perakende Ticaret	5.386.250		586				28.717.729	9.545.904
Otel ve Lokanta Hizmetleri	348.780		59				4.411.214	895.398
Ulaştırma ve Haberleşme	838.368		367				15.817.188	3.284.406
Mali Kuruluşlar	36.857.488		1.069	300		26.003.474	7.650.653	184.877
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	663.709		53.499				22.385.226	1.878.850
Serbest Meslek Hizmetleri	104.551		46.257				937.716	415.775
Eğitim Hizmetleri	176.488		9.340				837.637	203.946
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	201.615		4.768				3.009.259	341.464
Diğer	**67.309.745**	**75.466**	**6.702**			**17.773**	**2.166.829**	**35.574.412**
Toplam	**118.243.512**	**75.466**	**325.075**	**300**		**26.021.247**	**200.735.821**	**60.215.454**

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

Cari Dönem								
Banka								
(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
399.142	39.591	293				2.575.731	778.020	3.353.751
294.058	35.264	268				2.461.328	125.690	2.587.018
3.645	3.181	18				69.659	2	69.661
101.439	1.146	7				44.744	652.328	697.072
6.400.381	995.647	29.543			8.444.811	34.028.591	76.813.519	110.842.110
793.185	13.425	256				722.967	3.588.224	4.311.191
4.654.143	468.148	29.089			8.444.811	28.325.707	42.186.673	70.512.380
953.053	514.074	198				4.979.917	31.038.622	36.018.539
4.625.500	2.078.644	91.924				17.563.879	20.597.474	38.161.353
15.740.210	1.126.462	36.856	101.115		9.170.408	82.197.355	115.191.906	197.389.261
7.090.422	671.798	25.408			34.467	35.314.827	16.157.737	51.472.564
2.064.117	102.331	1.005				2.929.967	4.892.937	7.822.904
1.592.204	86.930	5.435			59.549	8.200.838	13.483.609	21.684.447
559.431	7.633	79	101.115		7.401.066	20.351.830	58.415.355	78.767.185
3.562.895	176.733	3.222			1.675.326	11.489.865	18.909.595	30.399.460
344.513	44.789	548				1.448.657	445.492	1.894.149
172.151	13.967	383				1.091.041	322.871	1.413.912
354.477	22.281	776				1.370.330	2.564.310	3.934.640
13.948.581	385.747	701	100.000	14.151.398	306.159	115.447.460	18.596.053	134.043.513
41.113.814	4.626.091	159.317	201.115	14.151.398	17.921.378	251.813.016	231.976.972	483.789.988

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	356.700	2.954.170	743.863	5.899.613	70.651.809	**80.606.155**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	48	430	1.786	11.303	61.899	**75.466**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.331	8.067	34.217	2.403	239.850	**288.868**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		300				**300**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11.108.119	1.655.455	1.342.894	5.176.380	4.631.291	**23.914.139**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10.056.389	10.914.557	16.866.072	21.211.734	112.635.474	**171.684.226**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14.181.736	1.213.381	1.951.257	5.079.940	32.186.688	**54.613.002**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	969.848	698.581	1.065.166	2.088.847	33.978.787	**38.801.229**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.921	5.913	6.123	11.847	123.389	**149.193**
Toplam	**36.679.092**	**17.450.854**	**22.011.378**	**39.482.067**	**254.509.187**	**370.132.578**

(*) 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 (*)	93.324.972	13.528.410	18.917.390	29.122.799	65.574.188	267.933.522	73.240	181.741	671.728
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	107.456.188	13.528.410	18.897.250	29.116.813	60.215.454	254.320.892	73.240	181.741	671.728

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

16. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler (*)		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		
	Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
1	Tarım	**250.465**	**122.484**	**100.559**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	235.296	109.099	89.516
1.2	Ormancılık	12.145	10.382	9.007
1.3	Balıkçılık	3.024	3.003	2.036
2	Sanayi	**15.155.972**	**2.252.450**	**2.561.436**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	83.936	90.694	85.765
2.2	İmalat Sanayi	5.845.825	1.501.163	1.599.480
2.3	Elektrik, Gaz, Su	9.226.211	660.593	876.191
3	İnşaat	**3.934.215**	**3.673.829**	**1.939.600**
4	Hizmetler	**9.096.648**	**3.163.163**	**3.059.168**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	2.960.917	1.999.342	1.672.146
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.259.831	267.188	417.812
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	2.112.122	232.004	405.156
4.4	Mali Kuruluşlar	12.388	28.811	22.368
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.167.916	410.351	356.644
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	392.002	128.371	101.457
4.7	Eğitim Hizmetleri	89.925	39.436	36.715
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	101.547	57.660	46.870
5	Diğer	**4.021.350**	**1.979.763**	**1.789.624**
6	**Toplam**	**32.458.650**	**11.191.689**	**9.450.387**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi dahil değildir.

17. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi (*)	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	3. Aşama Karşılıklar	3.874.561	3.977.668	-1.286.631		6.565.598
2	1. ve 2. Aşama Karşılıklar	3.284.207	3.803.470	-2.340.315		4.747.362

(*) 01.01.2018 bakiyeleridir.

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	263.666.891	298.761	263.965.652
KKTC	1.955.478		1.955.478
Arnavutluk	1.050.703		1.050.703
İngiltere	877.931		877.931
Kayman Adası	571.122		571.122
Malta	564.998		564.998
Kosova	539.203		539.203
Marshall Adası	256.508		256.508
Almanya	188.533		188.533
Irak	151.429		151.429
Diğer	367.112		367.112

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) 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 Yönetimi'ne 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
31.12.2018	5,24	5,9998
28.12.2018	5,197	5,949
27.12.2018	5,2104	5,9492
26.12.2018	5,2146	5,9499
25.12.2018	5,2663	5,9736
24.12.2018	5,2162	5,9475

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

USD: 5,2343 TL **EURO:** 5,9594 TL

Kur riskine duyarlılık

Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD, EUR, GEL ve RUB kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüş olup, anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlarında kullanılan orandır.

Cari Dönem	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)
USD	%10 artış	-160.019
	%10 azalış	160.019
EURO	%10 artış	-99.608
	%10 azalış	99.608
GEL	%10 artış	15.791
	%10 azalış	-15.791
RUB	%10 artış	14.030
	%10 azalış	-14.030

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Önceki Dönem (**)	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)
USD	%10 artış	294.394
	%10 azalış	-294.394
EURO	%10 artış	-548.279
	%10 azalış	548.279
GEL	%10 artış	3.678
	%10 azalış	-3.678
RUB	%10 artış	9.039
	%10 azalış	-9.039

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan 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 T.C. Merkez Bnk.[1]	9.887.274	17.557.315	6.270.305	33.714.894
Bankalar	1.561.605	5.835.986	591.894	7.989.485
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[2]	322.890	3.112.467		3.435.357
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	838.568	11.531.572		12.370.140
Krediler[3]	49.424.874	69.384.865	2.321.210	121.130.949
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.157.990		461.759	1.619.749
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	23.879	1.633.531	316.469	1.973.879
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar[2]	1.643	277	730	2.650
Maddi Olmayan Duran Varlıklar[2]				
Diğer Varlıklar[2]	2.304.103	1.891.600	49.238	4.244.941
Toplam Varlıklar	**65.522.826**	**110.947.613**	**10.011.605**	**186.482.044**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.604.995	1.029.121	158.566	2.792.682
Döviz Tevdiat Hesabı[4]	45.196.965	72.841.178	11.383.374	129.421.517
Para Piyasalarına Borçlar		3.864.566		3.864.566
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	13.880.244	28.710.190	3.231	42.593.665
İhraç Edilen Menkul Değerler[5]		34.303.007	76.772	34.379.779
Muhtelif Borçlar	605.619	605.902	45.893	1.257.414
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler[2]	709.995	1.075.020	52.815	1.837.830
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[6]	11.736.010	49.905.124	4.036.882	65.678.016
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[6]	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
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**49.763.093**	**87.297.040**	**10.699.297**	**147.759.430**
Toplam Yükümlülükler	**46.018.340**	**120.528.531**	**10.019.912**	**176.566.783**
Net Bilanço Pozisyonu	**3.744.753**	**-33.231.491**	**679.385**	**-28.807.353**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-9.164.783**	**37.093.631**	**-2.075.541**	**25.853.307**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.888.179	50.288.209	2.807.193	61.983.581
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18.052.962	13.194.578	4.882.734	36.130.274
Gayrinakdi Krediler	18.071.503	29.998.705	3.041.901	51.112.109

[1] Söz konusu kaleme 6.134.275 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 (1.233.275 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (6.154 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (632 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (291.402 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (146.559 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-2.437.533 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (2.060.135 TL), Özkaynaklar (-1.199.234 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (3.758 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

[3] Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 4.218.356 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.836.453 TL'si USD'ye, 2.373.872 TL'si EURO'ya, 1.298 TL'si CHF'ye, 6.000 TL'si GBP'ye, 733 TL'si Yen'e endekslidir.

[4] Söz konusu kaleme 6.172.052 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

[6] 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.

Faiz oranı duyarlılığı

Bu bölümde Banka'nın gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin 1 yıllık süre zarfında Banka'nın gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

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

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlenmeyen varlık ve yükümlülüklere ilişkin kâr/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 kârında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki (**)
TP	YP (***)	Cari Dönem	Cari Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	48.410	-676.245
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-53.433	752.570

(*) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kâr / 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.

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (**)	Özkaynak Üzerindeki Etki (***)
TP	YP (****)	Önceki Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	-34.044	-838.692
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	40.482	922.365

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

(**) Kâr/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Banka'nın sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.

(***) Özkaynak üzerindeki etki Banka'nın Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
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 Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1.566.947	932.605	2.488.695	539.716	8.540	148.565	5.685.068
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.003.207	6.307.266	6.858.435	6.652.152	10.652.815	340.248	40.814.123
Verilen Krediler (**)	58.264.882	25.778.453	71.269.065	88.685.440	20.914.373	-4.717.193	260.195.020
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					31.778.397	34.446.409
Toplam Varlıklar	**101.560.416**	**36.909.021**	**90.873.867**	**102.500.414**	**34.832.860**	**49.711.026**	**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			57.975.172	76.431.097	24.507.414		158.913.683
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-50.115.527	-26.367.138				-82.431.018	-158.913.683
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.008.452	5.728.715					9.737.167
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-333.400	-3.424.415	-4.189.210		-7.947.025
Toplam Pozisyon	**-46.107.075**	**-20.638.423**	**57.641.772**	**73.006.682**	**20.318.204**	**-82.431.018**	**1.790.142**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama 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.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19.883.275					16.067.192	35.950.467
Bankalar	1.209.935	82.621	39.499			1.141.150	2.473.205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	649.027	537.465	898.397	100.331	6.294	240.168	2.431.682
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.208.100	6.643.872	9.862.406	13.427.633	12.992.337	248.096	49.382.444
Verilen Krediler	53.154.745	18.962.920	55.390.505	90.789.760	21.866.927	908	240.165.765
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.507.152	1.516.897	1.870.920	311.295	408.551		7.614.815
Diğer Varlıklar	520.772					23.704.383	24.225.155
Toplam Varlıklar	**85.133.006**	**27.743.775**	**68.061.727**	**104.629.019**	**35.274.109**	**41.401.897**	**362.243.533**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.169.403	724.876	373.059			964.270	5.231.608
Diğer Mevduat	114.599.743	17.701.629	11.619.875	2.062.070		52.537.107	198.520.424
Para Piyasalarına Borçlar	18.889.715	220.482	723.364				19.833.561
Muhtelif Borçlar	330.585					9.746.141	10.076.726
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	605.220	3.158.793	5.533.572	16.792.918	8.108.757		34.199.260
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.526.968	22.820.062	8.133.373	2.202.640	741.393		38.424.436
Diğer Yükümlülükler (**)	524.970	301.281	411.432	73.406		54.646.429	55.957.518
Toplam Yükümlülükler	**142.646.604**	**44.927.123**	**26.794.675**	**21.131.034**	**8.850.150**	**117.893.947**	**362.243.533**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			41.267.052	83.497.985	26.423.959		151.188.996
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-57.513.598	-17.183.348				-76.492.050	-151.188.996
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.789.941	4.369.275	20.900				7.180.116
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-3.179.315	-3.105.335		-6.284.650
Toplam Pozisyon	**-54.723.657**	**-12.814.073**	**41.287.952**	**80.318.670**	**23.318.624**	**-76.492.050**	**895.466**

(*) 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.		2,00		13,00
Bankalar	1,73	1,65		18,03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.		1,50		4,00
Bankalar	0,25	0,62		7,66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,35	4,89		13,05
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,04	4,59		10,43
Verilen Krediler	4,40	6,20		14,70
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,84	0,72		11,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,60	1,93		14,34
Diğer Mevduat	0,72	1,90	0,01	8,98
Para Piyasalarına Borçlar		2,54		12,68
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,54		13,03
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,11	3,22		11,27

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

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	5.082.435		9.735.551
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	8.444.811		12.768.750
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	181.741		
Mali Olmayan İştirakler	25.034		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	3.173.307		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	731.392		

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

			Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları						
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		9.711.375	9.711.375			
3	Diğer Hisse Senetleri		2.008.191	2.008.191			
4	**Toplam**		**11.719.566**	**11.719.566**			

(*) 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	13.527.246	13.527.246	1.082.180
Diğer Hisse Senetleri	4.111.474	4.202.345	336.188
Toplam	**17.638.720**	**17.729.591**	**1.418.368**

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler 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 azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı seküritizasyon, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de gerçekleştirilmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

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	TP+YP	YP
En Düşük	101,63	166,36
İlgili Hafta	05.10.2018	23.11.2018
En Yüksek	156,81	274,11
İlgili Hafta	04.01.2019	04.01.2019

Önceki Dönem	TP+YP	YP
En Düşük	114,84	182,06
İlgili Hafta	13.10.2017	01.12.2017
En Yüksek	133,24	256,58
İlgili Hafta	29.12.2017	06.10.2017

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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 KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
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
Teminatlı 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 NAKİT ÇIKIŞLARI			105.488.597	55.771.093
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı 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 NAKİT GİRİŞLERİ	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 NAKİT ÇIKIŞLARI			55.475.353	16.669.154
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			127,95	210,33

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			59.761.248	33.508.191
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	142.763.111	69.444.625	12.631.512	6.944.462
İstikrarlı mevduat	32.895.968		1.644.798	
Düşük istikrarlı mevduat	109.867.143	69.444.625	10.986.714	6.944.462
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	55.100.137	27.150.233	31.276.282	15.592.735
Operasyonel mevduat	525.415	8.186	131.354	2.046
Operasyonel olmayan mevduat	42.707.441	24.105.847	23.519.547	12.578.240
Diğer teminatsız borçlar	11.867.281	3.036.200	7.625.381	3.012.449
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	41.521.510	25.965.593	41.521.510	25.965.593
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	41.521.510	25.965.593	41.521.510	25.965.593
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5.538.137	4.980.036	276.907	249.002
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	105.326.591	55.188.743	11.441.058	6.011.385
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			97.147.269	54.763.177
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	942			
Teminatsız alacaklar	13.411.456	4.688.067	7.871.974	3.321.681
Diğer nakit girişleri	40.100.375	35.500.719	40.100.375	35.500.719
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	53.512.773	40.188.786	47.972.349	38.822.400
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			59.761.248	33.508.191
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			49.174.920	16.191.072
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			121,66	210,1

(*) *Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.*

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

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan 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 (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	23.011.833	17.124.048						40.135.881
Bankalar	2.911.989	4.840.571	20.962	609.618				8.383.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	144.203	1.566.102	930.772	2.485.865	549.368	8.758		5.685.068
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	340.248		1.133.960	2.170.923	16.617.725	20.551.267		40.814.123
Verilen Krediler (***)	18.236.526	27.534.380	17.964.087	64.971.131	102.000.082	29.610.085	-121.271	260.195.020
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		211.161	1.999.754	3.492.474	14.475.963	6.548.611		26.727.963
Diğer Varlıklar		5.559.598	37.809	33.559	377.667		28.437.776	34.446.409
Toplam Varlıklar	**44.644.799**	**56.835.860**	**22.087.344**	**73.763.570**	**134.020.805**	**56.718.721**	**28.316.505**	**416.387.604**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	597.042	2.861.700	941.738	518.884				4.919.364
Diğer Mevduat	59.364.535	131.321.339	35.726.304	12.797.147	1.140.157			240.349.482
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		1.585.950	3.758.515	21.312.390	13.951.111	4.184.602		44.792.568
Para Piyasalarına Borçlar		6.877.502	671.599	1.522.792				9.071.893
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		1.256.365	2.583.241	3.915.294	22.472.075	10.376.907		40.603.882
Muhtelif Borçlar		10.844.813	99.821	17.406	80.701			11.042.741
Diğer Yükümlülükler		5.073.255	1.876.076	1.122.914	475.340		57.060.089	65.607.674
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**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	33.238.667	49.281.973	16.821.006	61.050.176	130.323.913	49.698.162	21.829.636	362.243.533
Toplam Yükümlülükler	53.501.377	150.329.032	23.348.571	38.218.338	30.675.623	13.574.145	52.596.447	362.243.533
Likidite Açığı	**-20.262.710**	**-101.047.059**	**-6.527.565**	**22.831.838**	**99.648.290**	**36.124.017**	**-30.766.811**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-445.131**	**-355.561**	**-97.483**	**731.018**	**-15.710**		**-182.867**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		30.807.974	14.509.097	14.456.713	18.327.551	12.360.595		90.461.930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		31.253.105	14.864.658	14.554.196	17.596.533	12.376.305		90.644.797
Gayrinakdi Krediler	**43.443.473**	**1.808.270**	**5.619.670**	**19.572.107**	**7.334.373**	**3.639.090**		**81.416.983**

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

(**) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	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.

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	53.501.377	118.099.606	18.633.864	12.170.872	2.130.559		204.536.278	784.246	203.752.032
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		975.874	2.395.109	20.547.682	12.473.289	4.626.243	41.018.197	2.593.761	38.424.436
Para Piyasalarına Borçlar		18.899.567	115.039	77.334	800.070		19.892.010	58.449	19.833.561
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		612.023	1.831.649	7.556.477	21.937.969	11.223.491	43.161.609	8.962.349	34.199.260

(*) 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	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**

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	4.714.025	774.089	2.679.852	8.419.662	82.348		16.669.976
Teminat Mektupları	38.357.219	918.250	2.532.201	8.882.145	6.578.807	2.493.453	59.762.075
Kabul kredileri	193.096	115.919	406.865	2.264.523	357.410		3.337.813
Diğer	179.133	12	752	5.777	315.808	1.145.637	1.647.119
Toplam	**43.443.473**	**1.808.270**	**5.619.670**	**19.572.107**	**7.334.373**	**3.639.090**	**81.416.983**

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	1.087.668	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**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.095.732	1.423.079	3.230.915	2.644.837		8.394.563
Forward Sözleşmeleri Satım	1.101.801	1.421.656	3.236.686	2.636.560		8.396.703
Swap Sözleşmeleri Alım	27.709.429	11.998.922	7.445.640	14.912.913	12.360.595	74.427.499
Swap Sözleşmeleri Satım	24.717.014	12.363.034	7.537.356	14.190.170	12.376.305	71.183.879
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	1.966.630	1.039.015	3.592.584	769.801		7.368.030
Opsiyonlar Satım	1.973.366	1.031.887	3.592.580	769.803		7.367.636
Diğer	3.497.107	96.162	375.148			3.968.417
Toplam	**62.061.079**	**29.373.755**	**29.010.909**	**35.924.084**	**24.736.900**	**181.106.727**

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 %8,27 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2017: %8,08). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)
Bilanço İçi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	412.634.753
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-636.552
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	411.998.201
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.644.566
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.774.601
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.419.167
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.810.328
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.810.328
Bilanço Dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	163.642.658
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-6.781.814
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	156.860.844
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana sermaye	48.024.232
Toplam risk tutarı	581.088.540
Kaldıraç Oranı	
Kaldıraç oranı	8,27

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

	Önceki Dönem (*)
Bilanço İçi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	359.133.811
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-616.105
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	358.517.706
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.558.840
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.217.639
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.776.479
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.762.455
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.762.455
Bilanço Dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	149.890.687
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-4.738.708
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	145.151.979
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana sermaye	41.206.723
Toplam risk tutarı	510.208.619
Kaldıraç Oranı	
Kaldıraç oranı	8,08

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması. Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kâr üzerinde 14.420 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

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar		
Bankalar	8.383.140	8.394.558
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.814.123	40.814.123
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.727.963	24.755.322
Verilen Krediler	260.316.291	244.015.821
Finansal Borçlar		
Bankalar Mevduatı	4.919.364	4.902.686
Diğer Mevduat	240.349.482	240.425.832
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	44.792.568	44.112.554
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	40.603.882	37.607.581
Muhtelif Borçlar	11.042.741	11.042.741

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar		
Bankalar	2.473.205	2.473.301
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49.382.444	49.382.444
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.614.815	7.528.741
Verilen Krediler	240.165.765	237.669.670
Finansal Borçlar		
Bankalar Mevduatı	5.231.608	5.227.601
Diğer Mevduat	198.520.424	198.646.733
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38.424.436	38.271.146
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	34.199.260	34.721.697
Muhtelif Borçlar	10.076.726	10.076.726

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

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		5.093.495	
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	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Krediler			2.126.927
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.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	122.046	10.649	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	221.589		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.077.398	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	35.920.580	13.154.259	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		140.366	
Diğer		131.403	
Türev Finansal Borçlar		1.293.028	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 182.668 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
Dönem Başı Bakiye	
Alışlar	102.480
İtfa veya Satış	
Değerleme Farkı	
Transferler	2.126.927
Dönem Sonu Bakiye	**2.229.407**

	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	959.408
Alışlar	
İtfa veya Satış	-959.408
Değerleme Farkı	
Transferler	
Dönem Sonu Bakiye	

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

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

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

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka'ca inanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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.

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

Banka'da risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve Banka'nın risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Banka'nın tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Banka'nın zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Süreç risk analizi çalışmalarında, bütüncül bir yaklaşımla riskler ve riskler karşısında uygulanan kontroller ilgili süreçte görev alan çalışanlarla birlikte değerlendirilir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manueller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler banka personeline duyurulur.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" hükümleri çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Banka'nın risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durumlara dönük eylem planları ve gerekli görülen diğer hususlar dikkate alınmaktadır. 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.

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 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		
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(*)	316.592.051	25.327.364
Standart yaklaşım	316.592.051	25.327.364
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
Karşı taraf kredi riski	9.014.270	721.142
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9.014.270	721.142
İçsel model yöntemi		
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	150.558	12.045
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		
Takas riski	1.125	90
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Piyasa riski	6.365.563	509.245
Standart yaklaşım	6.365.563	509.245
İçsel model yaklaşımları		
Operasyonel risk	24.924.269	1.993.942
Temel gösterge yaklaşımı	24.924.269	1.993.942
Standart yaklaşım		
İleri ölçüm yaklaşımı		
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	454.353	36.348
En düşük değer ayarlamaları		
Toplam	**357.502.189**	**28.600.176**

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
Önceki Dönem (**)		
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(*)	267.463.013	21.397.041
Standart yaklaşım	267.463.013	21.397.041
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
Karşı taraf kredi riski	4.285.497	342.840
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.285.497	342.840
İçsel model yöntemi		
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		
Takas riski	22.388	1.791
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Piyasa riski	10.052.538	804.203
Standart yaklaşım	10.052.538	804.203
İçsel model yaklaşımları		
Operasyonel risk	20.201.290	1.616.103
Temel gösterge yaklaşımı	20.201.290	1.616.103
Standart yaklaşım		
İleri ölçüm yaklaşımı		
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.583.860	126.708
En düşük değer ayarlamaları		
Toplam	**303.608.586**	**24.288.686**

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

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

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

	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
Cari Dönem		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	40.135.881	40.135.881				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	8.383.140	8.383.140				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	591.573				591.573	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.814.123	40.814.123			874.188	
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	26.727.963	26.727.963				
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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						
Krediler (Net)	260.195.020	260.195.020				
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	9.317.825	9.317.825				
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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	3.705.490				3.705.490	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
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**	

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem (*)	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve TCMB	35.950.467	35.950.467				
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.431.682		2.077.398		1.235.627	
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	354.284				354.284	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.077.398		2.077.398		881.343	
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	2.473.205	2.473.205				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49.382.444	49.081.446			300.998	
Krediler, Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları	240.165.765	240.165.765				
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.614.815	7.614.815				
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	13.911.235	13.911.235				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar						
Maddi Duran Varlıklar	4.449.225	4.375.506				73.719
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	557.416	12.509				544.907
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Vergi Varlığı	508.969	508.969				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	155.920	155.920				
Diğer Aktifler	4.751.382	4.751.382				
Toplam Varlıklar	**362.352.525**	**359.001.219**	**2.077.398**		**1.536.625**	**618.626**
Yükümlülükler						
Mevduat	203.752.032					
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.293.028				1.293.028	
Alınan Krediler	38.424.436		5.143.587			
Para Piyasalarına Borçlar	19.833.561		16.842.879			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	25.911.279					
Diğer Yükümlülükler	12.161.090					
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar						
Karşılıklar	8.808.734					
Vergi Borcu	787.125					
Sermaye Benzeri Krediler	8.287.981					
Özkaynaklar	43.093.259					
Toplam Yükümlülükler	**362.352.525**		**21.986.466**		**1.293.028**	

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

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	410.702.536	415.726.618		5.093.495	3.883.993
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-15.037.473	3.705.490
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	410.702.536	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.

	Önceki Dönem (***)	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	362.352.525	359.001.219		2.077.398	1.536.625
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-21.986.466	1.293.028
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	362.352.525	359.001.219		24.063.864	243.597
4	Bilanço dışı tutarlar	244.509.634	56.714.471		3.311.085	
5	Repo ve benzeri işlemler (*)				2.653.718	
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 (**)		-10.232.029			
11	**Risk tutarları**		405.483.661		5.964.803	243.597

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

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerleme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan 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

	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	
Cari Dönem	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		Net Değer
Krediler	11.191.689	260.316.291	6.565.598	264.942.382
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**	**477.605.198**	**6.931.539**	**482.410.455**

	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	
Önceki Dönem	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		Net Değer
Krediler	5.403.534	239.408.795	4.646.564	240.165.765
Borçlanma araçları		56.520.060		56.520.060
Bilanço dışı alacaklar	347.586	145.108.419	177.964	145.278.041
Toplam	**5.751.120**	**441.037.274**	**4.824.528**	**441.963.866**

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

	Cari Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**5.403.534**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	12.881.463
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-92.081
Aktiften silinen tutarlar	-953.606
Diğer değişimler	-6.047.621
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**11.191.689**

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

	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**4.944.355**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.693.340
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-220.497
Aktiften silinen tutarlar	-340.188
Diğer değişimler	-1.673.476
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**5.403.534**

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

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2018 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 953.606 TL olup detaylarına Beşinci Bölüm I-e.10.2 no.lu dipnotta yer verilen krediyi de içermektedir.

	Cari Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	11.017.950	6.409.730
Avrupa Birliği Ülkeleri	30.524	22.550
OECD Ülkeleri (*)	734	643
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5	5
ABD, Kanada	1.905	1.453
Diğer Ülkeler	140.571	131.217
Toplam	**11.191.689**	**6.565.598**

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

	Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	5.259.711	4.505.307
Avrupa Birliği Ülkeleri	28.859	27.918
OECD Ülkeleri (*)	552	396
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5	5
ABD, Kanada	1.007	804
Diğer Ülkeler	113.400	112.134
Toplam	**5.403.534**	**4.646.564**

(*) 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 İle Korunan Alacaklar(*)	Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	243.841.302	5.138.751	2.473.689	15.962.329	13.909.953		
Borçlanma araçları	66.385.242						
Toplam	**310.226.544**	**5.138.751**	**2.473.689**	**15.962.329**	**13.909.953**		
Temerrüde düşmüş	4.626.091						

(*) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar(*)	Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	216.819.883	7.117.501	4.442.862	16.228.381	14.310.452		
Borçlanma araçları	56.520.060						
Toplam	**273.339.943**	**7.117.501**	**4.442.862**	**16.228.381**	**14.310.452**		
Temerrüde düşmüş	756.970						

(*) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı (*)		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
Cari Dönem	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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 kuramlardan 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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18.742.629	406.751	18.723.901	173.349	6.614.038	%35,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği 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
Hisse senedi yatırımları	17.921.378		17.921.378		18.193.990	%101,52
Diğer alacaklar	14.151.398		14.151.398		9.262.771	%65,45
Toplam	413.994.456	157.711.395	411.563.086	72.226.902	323.924.824	%66,96

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı (*)		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
Önceki Dönem (**)	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	90.749.223	12.818	105.059.674	681.756	13.672.298	%12,93
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	33.347	16.793	33.347	3.428	18.390	%50,01
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	277.516	186.359	277.272	72.860	350.132	%100,00
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		450		225		
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	4.119.014	21.013.309	4.119.014	8.557.072	5.366.572	%42,34
Kurumsal alacaklar	134.127.057	92.493.417	121.754.322	43.076.165	163.191.114	%99,01
Perakende alacaklar	60.734.692	32.752.086	56.209.676	2.540.336	44.062.509	%75,00
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18.745.537	452.498	18.730.276	187.750	6.621.309	%35,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	25.061.371	2.315.532	23.325.710	1.536.450	17.022.939	%68,47
Tahsili gecikmiş alacaklar	756.970		756.970		550.338	%72,70
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	588	594.774	588	129.669	140.536	%107,89
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	14.087.437		14.087.437		14.274.300	%101,33
Diğer alacaklar	10.308.467		10.308.467		6.945.217	%67,37
Toplam	**359.001.219**	**149.838.036**	**354.662.753**	**56.785.711**	**272.215.654**	**%66,16**

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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**

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

	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
Önceki Dönem (**)	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	92.832.586						12.399.875			508.969	105.741.430
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					36.770		5				36.775
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							350.132				350.132
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	225										225
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			4.961.402		6.680.784		1.033.900				12.676.086
Kurumsal alacaklar			461.093		2.541.048		161.828.296	50			164.830.487
Perakende alacaklar						58.750.012					58.750.012
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				18.918.026							18.918.026
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					15.678.442		9.183.718				24.862.160
Tahsili gecikmiş alacaklar (*)					413.264		343.706				756.970
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					36.508		36.683	57.066			130.257
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							13.962.862			124.575	14.087.437
Diğer alacaklar	3.363.250						6.945.217				10.308.467
Toplam	**96.196.061**		**5.422.495**	**18.918.026**	**25.386.816**	**58.750.012**	**206.084.394**	**57.116**		**633.544**	**411.448.464**

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

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

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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)	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**

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.077.398	1.233.687	3.311.085	2.172.264
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)			2.653.718	996.517
Toplam	**2.077.398**	**1.233.687**	**5.964.803**	**3.168.781**

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.619.127	2.286.247
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**6.619.127**	**2.286.247**

Önceki Dönem	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.311.085	1.116.715
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**3.311.085**	**1.116.715**

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	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 ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam	**160.290**		**1.291.179**	**6.142.813**	**15.592**	**3.382.313**		**10.992.187**

	Risk Ağırlıkları							
Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	373.090							373.090
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						192		192
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			1.190.862	2.922.203		194		4.113.259
Kurumsal alacaklar				14.334		1.456.034		1.470.368
Perakende alacaklar					7.894			7.894
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam	373.090		1.190.862	2.936.537	7.894	1.456.420		5.964.803

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar			
Cari Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
Nakit - yerli para					6.911.170	
Nakit - yabancı para					7.897.390	
Toplam					14.808.560	

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar			
Önceki Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
Nakit - yerli para					15.939.559	
Nakit - yabancı para					5.909.853	
Toplam					21.849.412	

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak RMD Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte, 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	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	6.268.539
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.935.613
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	581.925
Kur riski	3.040.813
Emtia riski	710.188
Opsiyonlar	97.024
Basitleştirilmiş yaklaşım	
Delta-plus metodu	97.024
Senaryo yaklaşımı	
Menkul kıymetleştirme	
Toplam	**6.365.563**

Önceki Dönem	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	10.000.688
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.656.763
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	554.750
Kur riski	7.689.425
Emtia riski	99.750
Opsiyonlar	51.850
Basitleştirilmiş yaklaşım	
Delta-plus metodu	51.850
Senaryo yaklaşımı	
Menkul kıymetleştirme	
Toplam	**10.052.538**

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2018 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 24.924.269 TL (31.12.2017: 20.201.290 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10.848.679	13.527.113	15.503.039	3	15	1.993.942
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						24.924.269

Önceki Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	9.333.365	10.137.870	12.850.829	3	15	1.616.103
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						20.201.290

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	-5.219.498	%-8,85
TL	(-) 400	4.906.866	%8,32
EURO	(+) 200	-367.186	%-0,62
EURO	(-) 200	412.453	%0,70
USD	(+) 200	313.852	%0,53
USD	(-) 200	-172.169	%-0,29
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		5.147.150	%8,73
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-5.272.833	%-8,94

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel ve özel bankacılık başlığı altında, bireylerin ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Ayrıca yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları bu kapsamda değerlendirilmiş olup söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.g-I.ğ no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler, Banka'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen verilerle hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	23.485.509	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 Kâr/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	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 Kâr/Zarar			2.808.736		2.808.736
Vergi Öncesi Kâr					7.729.865
Vergi Karşılığı					960.780
Net Dönem Kârı					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**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	16.419.643	5.880.308	5.288.056	67.458	27.655.465
Faiz Giderleri	3.423.336	5.144.389	5.203.799	676.285	14.447.809
Komisyon Gelirleri	2.791.650	1.210.513		51.763	4.053.926
Komisyon Giderleri				680.211	680.211
Temettü Gelirleri			11.072		11.072
Ticari Kâr/Zarar (Net)			-1.878.444		-1.878.444
Diğer Gelirler	520.516	274.597	50.600	300.934	1.146.647
Karşılık Giderleri	1.563.316	448.358	1.304	620.268	2.633.246
Diğer Giderler	1.225.275	2.711.063		3.459.449	7.395.787
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			1.610.386		1.610.386
Vergi Öncesi Kâr					7.441.999
Vergi Karşılığı					1.240.720
Net Dönem Kârı					**6.201.279**
Toplam Varlıklar	**187.798.607**	**50.201.726**	**75.704.389**	**48.538.811**	**362.243.533**
Toplam Yükümlülükler	**78.108.281**	**116.367.242**	**93.750.285**	**74.017.725**	**362.243.533**

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	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.256.376	2.557.892
TCMB	4.164.611	31.082.643
Diğer		74.359
Toplam	6.420.987	33.714.894

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.009.397	1.300.717
TCMB	2.982.300	29.604.917
Diğer		53.136
Toplam	4.991.697	30.958.770

a.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.164.611	14.044.132
Vadeli Serbest Hesap		
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		
Diğer (*)		17.038.511
Toplam	4.164.611	31.082.643

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.982.300	6.427.862
Vadeli Serbest Hesap		
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		
Diğer (*)		23.177.055
Toplam	2.982.300	29.604.917

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1,5-%8 aralığında, YP mevduat için %8-%12 ve YP diğer yükümlülükler için ise %4-%20 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 138.057 TL'dir (31 Aralık 2017: 101.928 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	TP	YP
Vadeli İşlemler	187.680	371.202
Swap İşlemleri	249.817	4.116.188
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	4.526	164.082
Diğer		
Toplam	442.023	4.651.472

	Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP
Vadeli İşlemler	22.405	97.636
Swap İşlemleri	95.127	1.797.194
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	683	64.353
Diğer		
Toplam	118.215	1.959.183

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	109.167	602.926
Yurt Dışı	284.488	7.386.559
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		
Toplam	393.655	7.989.485

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	79.814	
Yurt Dışı	112.263	2.281.128
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		
Toplam	192.077	2.281.128

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	4.119.978	
ABD, Kanada	2.079.104	
OECD Ülkeleri (*)	38.916	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		
Diğer	1.210.156	222.893
Toplam	7.448.154	222.893

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

	Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	864.657	
ABD, Kanada	720.058	
OECD Ülkeleri (*)	21.733	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	268	
Diğer	507.382	279.293
Toplam	2.114.098	279.293

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 6.276.354 TL'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 11.859.430 TL'dir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 6.415.389 TL'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 14.510.238 TL'dir.

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	42.829.002
Borsada İşlem Gören	29.304.592
Borsada İşlem Görmeyen (*)	13.524.410
Hisse Senetleri	282.657
Borsada İşlem Gören	
Borsada İşlem Görmeyen	282.657
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.388.485
Diğer	90.949
Toplam	**40.814.123**

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	50.171.701
Borsada İşlem Gören	36.795.896
Borsada İşlem Görmeyen (*)	13.375.805
Hisse Senetleri	176.202
Borsada İşlem Gören	
Borsada İşlem Görmeyen	176.202
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.104.876
Diğer	139.417
Toplam	**49.382.444**

(*) *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	
	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	235.091	38
Toplam	**235.091**	**38**

	Önceki Dönem	
	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	223.526	62
Toplam	**223.526**	**62**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	225.730.714	23.396.723	5.874.923	3.187.004
İşletme Kredileri	111.637.453	16.826.708	4.586.706	1.601.791
İhracat Kredileri	15.875.723	951.774	195.280	87.633
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	4.511.979			
Tüketici Kredileri	41.992.791	2.800.233		177.289
Kredi Kartları	16.040.810	701.203	394.813	
Diğer	35.671.958	2.116.805	698.124	1.320.291
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	225.730.714	23.396.723	5.874.923	3.187.004

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.862.573	
Kredi Riskinde Önemli Artış		2.884.789

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4.667.997	7.127.775
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	389.814	1.431.612
5 Üzeri Uzatılanlar	10.470	676.581

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	724.264	1.288.428
6 Ay-12 Ay	823.627	817.058
1-2 Yıl	1.074.315	926.384
2-5 Yıl	1.429.082	4.674.577
5 Yıl ve Üzeri	1.016.993	1.529.521

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

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	52.253.541	3.401.521	929.319
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	173.477.173	19.995.202	8.132.608

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi dahil değildir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.017.663	42.367.395	376.049	43.761.107
Konut Kredisi	19.466	20.249.542	137.018	20.406.026
Taşıt Kredisi	74.359	700.576	7.193	782.128
İhtiyaç Kredisi	923.838	21.417.277	231.838	22.572.953
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		999	14.920	15.919
Konut Kredisi		999	14.920	15.919
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.411.238	654.594	73.739	13.139.571
Taksitli	4.336.554	654.594		4.991.148
Taksitsiz	8.074.684		73.739	8.148.423
Bireysel Kredi Kartları-YP	16.408			16.408
Taksitli				
Taksitsiz	16.408			16.408
Personel Kredileri-TP	15.445	108.140	1.275	124.860
Konut Kredisi		3.644	19	3.663
Taşıt Kredisi	201	498	3	702
İhtiyaç Kredisi	15.244	103.998	1.253	120.495
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	93.983	3.036	307	97.326
Taksitli	31.824	3.036		34.860
Taksitsiz	62.159		307	62.466
Personel Kredi Kartları-YP	287			287
Taksitli				
Taksitsiz	287			287
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.049.091		19.336	1.068.427
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**14.604.115**	**43.134.164**	**485.626**	**58.223.905**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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	1.496.498	36.720.257	667.484	38.884.239
İşyeri Kredileri	4.797	1.281.634	10.865	1.297.296
Taşıt Kredileri	123.824	2.903.595	32.836	3.060.255
İhtiyaç Kredileri	1.367.877	32.535.028	623.783	34.526.688
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	6.148	1.689.327	951.755	2.647.230
İşyeri Kredileri		48.344	33.691	82.035
Taşıt Kredileri	84	180.953	92.836	273.873
İhtiyaç Kredileri	6.064	1.460.030	825.228	2.291.322
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	30.972	3.272.852	22.770	3.326.594
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	30.972	3.272.852	22.770	3.326.594
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.848.892	11.750	22.168	3.882.810
Taksitli	1.366.006	11.750		1.377.756
Taksitsiz	2.482.886		22.168	2.505.054
Kurumsal Kredi Kartları-YP	424			424
Taksitli				
Taksitsiz	424			424
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.935.595		43.127	1.978.722
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**7.318.529**	**41.694.186**	**1.707.304**	**50.720.019**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem
Kamu	766.673
Özel (*)	259.549.618
Toplam	**260.316.291**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesini de içermektedir.

	Önceki Dönem
Kamu	877.017
Özel	238.531.778
Toplam	**239.408.795**

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

	Cari Dönem
Yurt İçi Krediler (*)	251.118.812
Yurt Dışı Krediler	9.197.479
Toplam	**260.316.291**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesini de içermektedir.

	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	234.066.480
Yurt Dışı Krediler	5.342.315
Toplam	**239.408.795**

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	958.569
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	
Toplam	**958.569**

	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	871.676
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	
Toplam	**871.676**

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

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.011.581
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.321.646
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4.232.371
Toplam	**6.565.598**

Özel Karşılıklar	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	94.018
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	422.579
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.129.967
Toplam	**4.646.564**

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

e.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**47.359**	**54.189**	**64.897**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	47.359	54.189	64.897

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**32.119**	**52.666**	**93.560**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	32.119	52.666	93.560

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**437.724**	**835.843**	**4.129.967**
Kurumsal ve Ticari Krediler	274.638	566.904	2.893.946
Bireysel Krediler	102.518	159.605	619.549
Kredi Kartları	60.568	109.334	526.786
Diğer			89.686
Dönem İçinde İntikal (+)	**12.087.137**	**55.669**	**153.614**
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.096.194	49.582	137.270
Bireysel Krediler	596.027	894	2.797
Kredi Kartları	394.916	5.193	1.732
Diğer			11.815
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**4.021.280**	**1.659.898**
Kurumsal ve Ticari Krediler		3.344.407	1.176.184
Bireysel Krediler		413.463	287.797
Kredi Kartları		263.410	195.917
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**4.021.280**	**1.659.898**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.344.407	1.176.184	
Bireysel Krediler	413.463	287.797	
Kredi Kartları	263.410	195.917	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**4.808.059**	**605.037**	**726.606**
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.577.211	448.683	444.004
Bireysel Krediler	135.633	98.972	195.852
Kredi Kartları	95.215	57.382	84.358
Diğer			2.392
Kayıttan Düşülen (-)	**945.338**	**30**	**8.238**
Kurumsal ve Ticari Krediler	945.297		6.025
Bireysel Krediler	34	25	1.239
Kredi Kartları	7	5	855
Diğer			119
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Donuk Alacak Reeskontları (+)	**275.283**	**252.593**	**57.167**
Kurumsal ve Ticari Krediler	261.783	231.723	46.483
Bireysel Krediler	6.829	9.576	4.664
Kredi Kartları	6.671	11.294	5.937
Diğer			83
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
Karşılık (-)	**1.011.581**	**1.321.646**	**4.232.371**
Kurumsal ve Ticari Krediler	869.917	1.123.313	2.934.859
Bireysel Krediler	76.911	105.827	617.180
Kredi Kartları	64.753	92.506	596.066
Diğer			84.266
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.013.886**	**1.578.774**	**1.033.431**

Banka, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın ana hissedarına, diğer finans kuruluşları ile birlikte sendikasyona katılım çerçevesinde kullandırdığı ve yakın izlemedeki krediler altında sınıflanan toplam 3.102.293 TL tutarındaki kredisini, dönem içinde donuk alacaklar hesabına intikal ettirdikten sonra 945.297 TL tutarındaki kısmını kayıtlarından çıkarmıştır. Anılan hususa ilişkin diğer detaylara Beşinci Bölüm I-n no.lu dipnotta yer verilmiştir.

e.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	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 kullandırılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.*

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	23.267	113.772	869.229
Özel Karşılık (-)	10.706	60.334	869.229
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**12.561**	**53.438**	

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**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**

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	**343.706**	**413.264**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	437.724	835.843	4.040.281
Özel Karşılık Tutarı (-)	94.018	422.579	4.040.281
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**343.706**	**413.264**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			89.686
Özel Karşılık Tutarı (-)			89.686
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari 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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan 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.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.608.391 TL'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.380.069 TL'dir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 4.132.381 TL'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.052.585 TL'dir.

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

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	26.038.932
Hazine Bonosu	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	
Toplam	**26.038.932**

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.111.197
Hazine Bonosu	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	
Toplam	**7.111.197**

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	26.727.963
Borsada İşlem Görenler	26.047.980
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	679.983
Değer Azalma Karşılığı (-)	
Toplam	**26.727.963**

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.614.815
Borsada İşlem Görenler	7.121.061
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	493.754
Değer Azalma Karşılığı (-)	
Toplam	**7.614.815**

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

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

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.614.815
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	601.821
Yıl İçindeki Alımlar (*)	21.206.740
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.737.743
Değer Azalışı Karşılığı (-)	
Değerleme Etkisi	1.042.330
Dönem Sonu Toplamı	**26.727.963**

(*) *Banka, TFRS 9 uygulamasına geçiş kapsamında, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında izlediği 15.307.457 TL nominal değerli menkul kıymetlerini İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar kategorisinde sınıflandırmıştır.*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	5.357.340
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	41.050
Yıl İçindeki Alımlar (*)	4.653.304
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-2.660.426
Değer Azalışı Karşılığı (-)	
Değerleme Etkisi	223.547
Dönem Sonu Toplamı	**7.614.815**

(*) *Banka, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan nominal değeri 1.003.492 TL, sınıflama tarihindeki değeri 1.037.862 TL olan devlet borçlanma senedini, elde tutma niyetindeki değişiklik nedeniyle 2016 yılı Aralık ayında Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.*

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. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri (*) :

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/ Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	6.329.604	883.271	121.909	347.848	158	103.243	81.415	
2-	102.191	64.697	48.892	2.117		15.603	6.983	
3-	310.511	204.375	181.219	11.549		34.818	36.919	

(*) *Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2018, diğerleri 30.09.2018 değerleridir.*
(**) *Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.*

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	185.399
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı (*)	21.376
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**206.775**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(*) *Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	152.023
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı (*)	33.376
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**185.399**
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
Bankalar	181.741
Sigorta Şirketleri	
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali İştirakler	
Toplam	**181.741**

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

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 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.971.025	3.557.323	3.222.441	1.085.085	810.400
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	815.685	1.400	178.844	5.100	75.531
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.155.340**	**3.555.923**	**3.043.597**	**1.079.985**	**734.869**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**4.155.340**	**3.555.923**	**3.043.597**	**1.079.985**	**734.869**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.900.252				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**1.900.252**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**6.055.592**	**3.555.923**	**3.043.597**	**1.079.985**	**734.869**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**6.055.592**	**3.555.923**	**3.043.597**	**1.079.985**	**734.869**

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler (*) :

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62	83
2-	JSC İşbank	Moskova/RUSYA	100	100
3-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100	100
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,29
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,44	63,24
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	100
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	41,44	50,92
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66,30	74,58

(*) Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklardan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş. ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin piyasadan satın alınan ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen payları dikkate alınmamıştır

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ğ.3. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (*) :

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/ Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	20.229.978	949.081	211.505	272.853	7.279	254.663	226.592	2.540.010	
2-	1.115.371	303.851	58.304	72.755	4.607	10.286	6.044		
3-	524.557	157.912	2.813	27.221		12.994	4.481		
4-	8.681.660	1.150.580	18.863	982.258	5.391	197.537	123.730	3.208.823	
5-	5.222.333	3.556.939	4.188.318	9.521	610	341.611	179.957	1.032.574	
6-	94.144	41.867	6.995	2.449	30	9.597	7.673		
7-	86.140	63.740	25.823	4.978	7	1.610	5.674		
8-	6.370.683	1.085.092	102.303	304.925	240.191	234.285	154.852	730.945	
9-	10.796.298	1.168.358	93.240	324.757	3.478	132.734	10.686		
10-	38.320	27.123	1.578	200	12	8.508	4.378		
11-	4.173.951	2.172.009	606.233	215.328	87.764	125.529	203.022		
12-	960.229	605.583	293.582	15.876	30.840	34.511	22.663		
13-	38.269.440	4.184.076	545.316	3.110.109	10.566	663.263	605.475	2.223.200	
14-	27.767.556	16.726.774	13.445.057	171.804		3.373.676	1.736.956	12.768.750	

(*) Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş., 31.12.2018; diğerleri 31.12.2017 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	13.616.844
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar(*)	157.796
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	3.657.305
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**17.431.945**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(*) İşbank AG ve JSC Isbank Georgia'nın gerçekleştirdikleri nakit sermaye artırımlarına iştirak edilmesinden kaynaklanmaktadır.
(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11.738.695
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	591.554
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	1.286.595
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**13.616.844**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

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

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	13.527.246
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	
Toplam	**13.527.246**

	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	10.588.590
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	
Toplam	**10.588.590**

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	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.736.183	14.326	18.636	2.492.604	6.261.749
Birikmiş Amortisman	-33.434		-12.977	-1.766.113	-1.812.524
Net Defter Değeri	**3.702.749**	**14.326**	**5.659**	**726.491**	**4.449.225**
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	**3.702.749**	**14.326**	**5.659**	**726.491**	**4.449.225**
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	771.670	-5.425	1.451	155.516	923.212
Amortisman Bedeli	-12.502		-786	-201.022	-214.310
Değer Azalış Karşılığı	-35.748				-35.748
Kur Farkları (Net)(*)			-233	8.168	7.935
Dönem Sonu Maliyet	4.471.297	8.901	20.087	2.662.365	7.162.650
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-45.128		-13.996	-1.973.212	-2.032.336
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**4.426.169**	**8.901**	**6.091**	**689.153**	**5.130.314**

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	557.416
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	377.319
Amortisman Bedeli	-311.870
Değer Azalış Karşılığı	
Kur Farkları(*)	429
Dönem Sonu Maliyet	2.198.614
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-1.575.320
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**623.294**

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

	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	374.192
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	565.060
Amortisman Bedeli	-382.070
Değer Azalış Karşılığı	
Kur Farkları(*)	234
Dönem Sonu Maliyet	1.820.590
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-1.263.174
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**557.416**

(*) 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 2018 itibarıyla 1.492.906 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
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	370.516
Karşılıklar (*)	-2.076.270
Finansal Varlıkların Değerlemesi	223.171
Diğer	-10.323
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-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.

	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	285.943
Karşılıklar (*)	-853.378
Finansal Varlıkların Değerlemesi	39.984
Diğer	18.482
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	**-508.969**

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	508.969
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleşen TFRS 9 Açılış Etkisi	515.297
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	233.613
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	321.829
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleşen Ertelenmiş Vergi	-86.877
Kur Farkı	75
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.492.906**

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	515.899
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	166.071
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-173.001
Kur Farkı	
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**508.969**

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

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	155.920
Dönem İçi Değişimler (Net)	87.510
Amortisman Bedeli	-80
Değer Azalış Karşılığı	
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**243.350**

	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	79.931
Dönem İçi Değişimler (Net)	76.661
Amortisman Bedeli	-672
Değer Azalış Karşılığı	
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**155.920**

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ö. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık (01.01.2018)	13.342		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	21.377		
Dönem İçi Çıkanlar	-12.746		
Aktiften Silinen			
1. Aşamaya Transfer			
2. Aşamaya Transfer			
3. Aşamaya Transfer			
Kur Farkı	2.146		
Dönem Sonu Karşılık (31.12.2018)	**24.119**		

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık (01.01.2018)	2.006.862	1.277.345	3.874.561
Dönem İçi İlave Karşılıklar	517.082	2.641.006	2.777.487
Dönem İçi Çıkanlar	-700.256	-139.315	-307.408
Aktiften Silinen (*)			-953.606
1. Aşamaya Transfer	58.360	-50.218	-8.142
2. Aşamaya Transfer	-250.345	255.154	-4.809
3. Aşamaya Transfer	-71.299	-1.128.882	1.200.181
Kur Farkı	302.169	29.699	-12.666
Dönem Sonu Karşılık (31.12.2018)	**1.862.573**	**2.884.789**	**6.565.598**

(*) Aktiften silinen 945.297 TL'lik tutar, detaylarına Beşinci Bölüm I-e.10.2 no.lu dipnotta yer verilen kredinin kayıtlardan çıkarılan bölümüne ilişkin 3. aşamadaki beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13.608.939		2.442.700	47.036.800	2.872.422	325.103	387.345	8.724	66.682.033
Döviz Tevdiat Hesabı	25.330.695		9.535.787	47.345.116	3.840.765	2.613.701	11.192.093	1.111	99.859.268
Yurt İçinde Yer. K.	22.884.535		8.538.456	40.926.647	2.754.988	1.061.808	2.744.474	891	78.911.799
Yurt Dışında Yer. K.	2.446.160		997.331	6.418.469	1.085.777	1.551.893	8.447.619	220	20.947.469
Resmi Kur. Mevduatı	257.789		4.930	38.732	1.507	1	79		303.038
Tic. Kur. Mevduatı	9.887.255		3.115.955	10.284.471	1.311.488	388.416	57.025		25.044.610
Diğ. Kur. Mevduatı	382.544		115.880	1.452.838	492.516	396.134	2.696		2.842.608
Kıymetli Maden DH	3.069.885			80.910		605.549	32.523		3.788.867
Bankalar Mevduatı	964.270		1.699.221	1.872.199	133.454	374.820	187.644		5.231.608
TCMB	9								9
Yurt İçi Bankalar	4.823		1.269.822	141.733	4.089				1.420.467
Yurt Dışı Bankalar	959.407		429.399	1.730.466	129.365	374.820	187.644		3.811.101
Katılım Bankaları	31								31
Diğer									
Toplam	**53.501.377**		**16.914.473**	**108.111.066**	**8.652.152**	**4.703.724**	**11.859.405**	**9.835**	**203.752.032**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Cari Dönem	Mevduat Sigortası Limitini Aşan Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	31.872.642	38.047.628
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21.865.360	56.323.397
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	3.254.664	2.616.606
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.645.709	1.028.605
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar		

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Önceki Dönem	Mevduat Sigortası Limitini Aşan Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	33.520.069	32.378.884
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.828.521	44.326.699
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	2.091.793	1.543.922
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.022.812	427.988
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar		

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.028.605
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	28.304
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	

	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	427.988
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	18.851
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	TP	YP
Vadeli İşlemler	331.509	228.102
Swap İşlemleri	914.767	2.031.301
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	2.015	194.242
Diğer		3.554
Toplam	1.248.291	2.457.199

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	TP	YP
Vadeli İşlemler	59.090	54.967
Swap İşlemleri	215.032	844.704
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	676	67.347
Diğer		51.212
Toplam	274.798	1.018.230

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		539.698
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	436.606	2.795.912
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.762.297	39.258.055
Toplam	**2.198.903**	**42.593.665**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		633.020
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	354.959	1.164.792
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.611.886	34.659.779
Toplam	**1.966.845**	**36.457.591**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	635.217	4.160.849
Orta ve Uzun Vadeli	1.563.686	38.432.816
Toplam	**2.198.903**	**42.593.665**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	348.188	2.795.871
Orta ve Uzun Vadeli	1.618.657	33.661.720
Toplam	**1.966.845**	**36.457.591**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredisine ve seküritizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mayıs 2018	447.000.000 USD + 867.610.000 EURO	1 yıl
Ekim 2018	276.000.000 USD + 605.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

Banka, yurt dışında kurulu yapılandırılmış işletme olan TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla ABD Doları, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.12.2018 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	71.875.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EURO	12 yıl	35.000.000 EURO
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	210.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	254.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	186.637.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	224.427.753 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	158.800.000 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 EURO	5 yıl	125.000.000 EURO
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	125.000.000 USD

Diğer:

Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bono	4.386.277	
Tahvil	701.612	24.357.192
Toplam	**5.087.889**	**24.357.192**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bono	3.237.626	71.646
Tahvil	1.159.125	21.442.882
Toplam	**4.396.751**	**21.514.528**

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin %59'u mevduattan, %11'i alınan kredilerden, %10'u ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden, %2'si ise para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**2.910.612**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.152.371
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	365.181
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	259.729
Diğer	133.331

ğ.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 5.434,42 TL'yi (31.12.2018 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2018 tarihi itibarıyla 945.548 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2017: 758.894 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı %16, enflasyon oranı %11,30, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2018 tarihi itibarıyla geçerli olan 5.434,42 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**758.894**	**587.047**
Cari Hizmet Maliyeti	56.891	44.239
Faiz Maliyeti	84.756	64.905
Ödenen Tazminatlar	-40.418	-30.488
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	784	1.193
Geçmiş Hizmet Maliyeti	19	
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	84.622	91.998
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**945.548**	**758.894**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2018 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 57.816 TL'dir (31.12.2017: 48.294 TL).

ğ.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 31.12.2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamakta olup (31.12.2017: 5.582 TL), önceki döneme ilişkin tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2018 tarihi itibarıyla 365.941 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2017: 177.964 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.5.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2018 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 2.875.305 TL (31.12.2017: 2.638.215 TL) olarak belirlenmiş olup, aynı tarih itibarıyla mali tabloda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2018 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

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

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2018 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-9.329.382	-7.895.389
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	3.952.714	3.252.022
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-5.376.668**	**-4.643.367**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.211.775	-1.014.105
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri (*)	2.865.717	2.357.716
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**1.653.942**	**1.343.611**
Vakıf Varlığı	**847.421**	**661.541**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-2.875.305**	**-2.638.215**

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

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	538.880	318.908
Menkul Kıymetler	207.462	303.535
Diğer	101.079	39.098
Toplam	**847.421**	**661.541**

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

ğ.5.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2018 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 85.673 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2017: 78.420 TL).

ğ.5.3. 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 süreçler devam etmektedir. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtla beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Söz konusu hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 63.008 TL (31.12.2017: 50.415 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

ğ.5.4. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan tutarın 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

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

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

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

ğ.5.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan, 350.000 TL'si ise cari dönemde çözülen toplam 1.200.000 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 XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2018 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 1.002.712 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.002.712
Menkul Sermaye İradı Vergisi	193.080
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.646
BSMV	225.372
Kambiyo Muameleleri Vergisi	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.359
Diğer	51.611
Toplam	**1.483.902**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	400.367
Menkul Sermaye İradı Vergisi	169.238
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.055
BSMV	150.958
Kambiyo Muameleleri Vergisi	117
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5.184
Diğer	48.342
Toplam	**778.261**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	144
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	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	1.577
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.154
Diğer	4
Toplam	**5.055**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	126
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	151
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	
İşsizlik Sigortası-Personel	2.861
İşsizlik Sigortası-İşveren	5.723
Diğer	3
Toplam	**8.864**

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

ı. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 24.10.2012 tarihinde 10 yıl vadeli, %6 faiz oranlı 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, %7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, %7 faiz oranlı 500.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak 08.08.2017 tarihinde, değişken faizli 1.100.000.000 TL (tam TL tutarıdır)
- nominal değerli ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahviller ihraç etmiştir. Bahse konu tahvillerin değerlerinin toplamı dönem sonu itibarıyla 11.158.801 TL'dir (31.12.2017: 8.287.981 TL).

	Cari Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	1.136.214	10.022.587
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.136.214	10.022.587
Toplam	**1.136.214**	**10.022.587**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	1.124.891	7.163.090
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.124.891	7.163.090
Toplam	**1.124.891**	**7.163.090**

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

j.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

j.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında toplam 530.307 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

j.7. Gelirler, kârlılık 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 kâr dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**-656.737**	**-1.155.208**
Değerleme Farkı	-846.125	-1.444.108
Ertelenmiş Vergi Etkisi	189.388	288.900
Kur Farkı		
Toplam	**-656.737**	**-1.155.208**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-1.184.520	-127.051
Değerleme Farkı	-1.518.623	-154.991
Ertelenmiş Vergi Etkisi	334.103	27.940
Kur Farkı		
Toplam	-1.184.520	-127.051

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 27.477.673 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.600.948 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.391.227 TL, satım taahhüdü ise 2.276.215 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 31.12.2018 tarihi itibarıyla 365.941 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2017: 177.964 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem
Kabul Kredileri	4.379.607
Akreditif Kredileri	14.492.563
Diğer Garantiler	2.295.655
Toplam	21.167.825

	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	3.337.813
Akreditif Kredileri	16.669.976
Diğer Garantiler	1.647.119
Toplam	21.654.908

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

	Cari Dönem
Geçici Teminat Mektupları	730.285
Kesin Teminat Mektupları	39.761.392
Avans Teminat Mektupları	11.246.122
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.004.272
Diğer Teminat Mektupları	15.413.016
Toplam	70.155.087

	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.404.867
Kesin Teminat Mektupları	34.889.773
Avans Teminat Mektupları	10.058.161
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.026.997
Diğer Teminat Mektupları	10.382.277
Toplam	59.762.075

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15.413.014
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.148.169
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.264.845
Diğer Gayrinakdi Krediler	75.909.898
Toplam	91.322.912

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	10.344.824
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.295.530
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7.049.294
Diğer Gayrinakdi Krediler	71.072.159
Toplam	**81.416.983**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	138.435	0,43	67.949	0,11
Çiftçilik ve Hayvancılık	101.744	0,31	32.833	0,05
Ormancılık	30.549	0,10	17	0,00
Balıkçılık	6.142	0,02	35.099	0,06
Sanayi	10.061.761	31,04	31.006.632	52,64
Madencilik ve Taşocakçılığı	199.510	0,62	263.049	0,45
İmalat Sanayi	5.521.418	17,03	27.633.447	46,91
Elektrik, Gaz, Su	4.340.833	13,39	3.110.136	5,28
İnşaat	4.190.703	12,93	10.062.920	17,08
Hizmetler	17.848.492	55,06	17.163.262	29,14
Toptan ve Perakende Ticaret	9.760.792	30,11	9.157.245	15,55
Otel ve Lokanta Hizmetleri	278.028	0,86	451.620	0,77
Ulaştırma ve Haberleşme	1.413.400	4,36	3.141.338	5,33
Mali Kuruluşlar	4.337.020	13,38	2.457.026	4,17
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.482.644	4,57	1.220.857	2,07
Serbest Meslek Hizmetleri	314.960	0,97	241.356	0,41
Eğitim Hizmetleri	67.124	0,21	5.038	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	194.524	0,60	488.782	0,83
Diğer	176.233	0,54	606.525	1,03
Toplam	**32.415.624**	**100**	**58.907.288**	**100**

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	90.650	0,30	29.735	0,06
Çiftçilik ve Hayvancılık	71.779	0,24	25.008	0,05
Ormancılık	16.278	0,05		
Balıkçılık	2.593	0,01	4.727	0,01
Sanayi	9.318.958	30,75	25.559.712	50,01
Madencilik ve Taşocakçılığı	142.915	0,47	385.348	0,76
İmalat Sanayi	4.817.199	15,90	23.063.718	45,12
Elektrik, Gaz, Su	4.358.844	14,38	2.110.646	4,13
İnşaat	4.400.309	14,52	7.220.525	14,13
Hizmetler	16.330.200	53,89	17.930.125	35,08
Toptan ve Perakende Ticaret	9.402.394	31,03	10.227.773	20,01
Otel ve Lokanta Hizmetleri	243.872	0,80	263.825	0,52
Ulaştırma ve Haberleşme	1.466.053	4,84	1.645.106	3,22
Mali Kuruluşlar	3.308.276	10,91	2.925.782	5,72
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.517.103	5,01	2.306.725	4,51
Serbest Meslek Hizmetleri	190.291	0,63	222.244	0,43
Eğitim Hizmetleri	51.471	0,17	2.626	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	150.740	0,50	336.044	0,66
Diğer	164.757	0,54	372.012	0,72
Toplam	**30.304.874**	**100**	**51.112.109**	**100**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**30.948.724**	**57.125.223**	**1.466.900**	**1.782.065**
Teminat Mektupları	30.866.275	36.208.386	1.464.856	1.615.570
Aval ve Kabul Kredileri		4.373.582		6.025
Akreditifler	82.449	14.299.752	2.044	108.318
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		2.243.503		52.152

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 kâr zarara yansıtılan olarak muhasebeleştirilmektedir.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 9.137.747 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.600.948 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 940 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.600 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	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	6.924.456	629.414
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15.709.579	6.653.259
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	754.018	10.400
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	**23.388.053**	**7.293.073**

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	4.404.914	290.753
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12.916.146	4.535.513
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	191.778	177
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	**17.512.838**	**4.826.443**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		1.481
Yurt İçi Bankalardan	41.612	3.239
Yurt Dışı Bankalardan	43.170	48.102
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	**84.782**	**52.822**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		2.632
Yurt İçi Bankalardan	10.266	87
Yurt Dışı Bankalardan	11.383	13.820
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	**21.649**	**16.539**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	38.071	280
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.044.139	632.659
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.719.210	54.354
Toplam	**6.801.420**	**687.293**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	32.095	246
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.688.075	503.276
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	707.083	2.378
Toplam	**4.427.253**	**505.900**

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	97.531

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	92.788

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	226.637	1.120.130
T.C. Merkez Bankasına		2.481
Yurt İçi Bankalara	27.289	36.714
Yurt Dışı Bankalara	199.348	1.080.935
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara		368.845
Toplam(*)	**226.637**	**1.488.975**

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	190.591	553.611
T.C. Merkez Bankasına		8.353
Yurt İçi Bankalara	22.971	10.897
Yurt Dışı Bankalara	167.620	534.361
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara		190.564
Toplam(*)	**190.591**	**744.175**

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

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	261.638

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	176.348

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	901.005	2.054.347

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	534.619	1.396.358

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 Mev.	Toplam
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**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	8	257.965	25.923		89	48		284.033
Tasarruf Mevduatı		199.341	4.679.364	254.420	44.159	37.679	617	5.215.580
Resmi Mevduat		2.986	6.718	305		3		10.012
Ticari Mevduat	3	442.412	1.339.977	108.701	40.509	4.799		1.936.401
Diğer Mevduat		18.126	205.013	96.399	101.534	225		421.297
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**11**	**920.830**	**6.256.995**	**459.825**	**186.291**	**42.754**	**617**	**7.867.323**
Yabancı Para								
DTH	26	140.345	801.757	65.766	59.898	224.021	16	1.291.829
Bankalar Mevduatı	45	20.068	21.237	3.376	3.262	3.373		51.361
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			752		3.703	241		4.696
Toplam	**71**	**160.413**	**823.746**	**69.142**	**66.863**	**227.635**	**16**	**1.347.886**
Genel Toplam	**82**	**1.081.243**	**7.080.741**	**528.967**	**253.154**	**270.389**	**633**	**9.215.209**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.472
Diğer	
Toplam	**6.425**

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.270
Diğer	
Toplam	**11.072**

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem
Kâr	
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	125.920
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	12.703.076
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	701.017.586
Zarar (-)	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	32.290
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	15.972.477
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	701.913.475
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-4.071.660**

(*) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 11.085.540 TL, zarar tutarı 14.635.295 TL olup, net zarar tutarı 3.549.755 TL'dir.

	Önceki Dönem
Kâr	
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	173.571
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	4.635.240
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	231.646.108
Zarar (-)	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	40.800
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	6.537.407
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	231.755.156
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-1.878.444**

(*) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 3.624.858 TL, zarar tutarı 5.630.027 TL olup, net zarar tutarı 2.005.169 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarından ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.332.961
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	345.319
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.105.683
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.881.959
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	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	5.908
Toplam	**6.343.674**

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.942.795
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	108.752
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	415.221
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.418.822
Genel Karşılık Giderleri	482.248
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	110.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.304
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.304
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	
İştirakler	
Bağlı Ortaklıklar	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	
Diğer	96.899
Toplam	**2.633.246**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	3.675.519
Kıdem Tazminatı Karşılığı	102.032
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	237.090
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	45.791
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	234.162
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	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	2.557.492
Faaliyet Kiralama Giderleri	467.789
Bakım ve Onarım Giderleri	148.563
Reklam ve İlan Giderleri (**)	179.762
Diğer Giderler (**)	1.761.378
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.277
Diğer (***)	874.488
Toplam	8.039.721

(*) Cari dönemde "Personel Giderleri" Kâr veya Zarar Tablosu'nda ayrı bir kalem olarak gösterildiğinden, önceki dönemden farklı olarak "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer almamaktadır.

(**) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 51.887 TL'dir.

(***) İlgili kalemin 5.310 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 264.593 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	3.399.059
Kıdem Tazminatı Karşılığı	79.849
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	249.202
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	8.005
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	229.532
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	382.070
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	2.298.091
Faaliyet Kiralama Giderleri	431.160
Bakım ve Onarım Giderleri	127.155
Reklam ve İlan Giderleri (**)	226.407
Diğer Giderler (**)	1.513.369
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.109
Diğer (***)	747.870
Toplam	**7.395.787**

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri uyarınca çalışanlara dağıtılacak kâr payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.

(**) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 45.047 TL'dir.

(***) İlgili kalemin 16.999 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 231.550 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 17.052.251 TL'si net faiz gelirlerinden, 4.405.201 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 8.039.721 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Banka'nın 31.12.2018 tarihi itibarıyla toplam 960.780 TL tutarındaki vergi karşılığının 1.194.393 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 233.613 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 6.769.085 TL'dir.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2018-31.12.2018 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

ı.3. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri 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 4.034.962 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 23.203.743 TL'dir.

Cari dönemde oluşan 663.340 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerleme artışı 66.334 TL'lik ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j-9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 478.288 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 362.043 TL).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 16.722.613 TL'lik gelir tutarının, 35.943.972 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 20.667.838 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet kârının içinde yer alan 1.831.092 TL'lik (31.12.2017: -890.297 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve kambiyo kâr/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 7.538.370 TL tutarında azalış (31.12.2017: 428.706 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 377.210 TL tutarında azalış (31.12.2017: 565.060 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2018 itibarıyla yaklaşık 67.856 olarak (31.12.2017: -45.170 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 31.12.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Nakit	**12.748.378**	**12.109.575**
Kasa ve Efektif Deposu	3.310.114	3.381.972
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	9.438.264	8.727.603
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.071.409**	**1.839.281**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	2.071.409	1.839.281
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**14.819.787**	**13.948.856**

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 31.12.2018	Önceki Dönem 31.12.2017
Nakit	**23.011.833**	**12.748.378**
Kasa ve Efektif 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**

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
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

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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	716.343	2.471.720			194.735	569.256
Dönem Sonu Bakiyesi	871.676	3.936.058			621.064	464.386
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	81.601	773			27.167	3.678

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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
Mevduat			
Dönem Başı	2.556.663	148.163	3.009.110
Dönem Sonu	5.140.191	178.624	3.435.929
Mevduat Faiz Gideri	243.249	38.950	210.496

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
Mevduat			
Dönem Başı	2.406.119	242.924	3.633.758
Dönem Sonu	2.556.663	148.163	3.009.110
Mevduat Faiz Gideri	166.614	36.199	207.744

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	468.088		
Dönem Sonu	2.206.327		2.323.674
Toplam Kâr / Zarar	-174.182		-113.179
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kâr / Zarar			

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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	591.075		26.465
Dönem Sonu	468.088		
Toplam Kâr / Zarar	-1.436		1.606
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kâr / Zarar			

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak

Bankacılık Düzenleme ve Denetim Kurulu'nun ilgili kararı gereği, detaylarına Beşinci Bölüm I-e.2 ve I-n no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirket ile söz konusu şirketin iştirak ettiği Türk Telekom A.Ş., Banka risk grubuna dahil edilmemiştir.

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,70; toplam aktiflere oranı %0,44; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %3,57; toplam pasiflere oranı %2,10'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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır.

Ayrıca Banka, şubeleri ve dağıtım kanalları aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine Emir İletimine Aracılık faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

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

b.4. 25.12.2015 tarihli ve konuya ilişkin müteakip Yönetim Kurulu kararları kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 144.173 TL'dir (31.12.2017: 221.530 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 28.233 TL'dir (31.12.2017: 23.620 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 (*)	1.333	24.267			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	3	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	2	40	İngiltere	19.143.790	665
	15	188	K.K.T.C.	5.438.733	80.000
	2	36	Irak	1.224.985	260.277
	2	28	Kosova	833.247	59.998
	1	6	Bahreyn	5.032.892	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) *Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.*

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 20.09.2018 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2018 tarihi sonrasında 150 milyon TL nominali nitelikli yatırımcıya ihraç, 1.464,8 milyon TL nominali halka arz olmak üzere toplam 1.614,8 milyon TL nominal tutarında finansman bonosu ve iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 26.12.2018 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2018 tarihi sonrasında yurt dışında 3 milyon GBP tutarında ihraç gerçekleştirilmiştir.

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	B2	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B2	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B2	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

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

Moody's 28.08.2018, Fitch Ratings: 01.10.2018, Standard & Poor's: 17.08.2018

(*) 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 2018 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar:

Cari dönemde Banka'da Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. maddeleri kapsamında özel denetim yapılmamıştır. Banka başta BDDK, TCMB, Sermaye Piyasası Kurulu, Rekabet Kurumu gibi kamu kurumları olmak üzere kamu denetimine tabidir. Söz konusu kamu kurumlarının Banka'da yaptıkları denetimlere ilişkin olarak kamuya açıklama gereken bir husus çıktığı takdirde bu hususlar özel durum açıklamaları aracılığıyla kamuyla paylaşılmaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 08.02.2019 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.

31 Aralık 2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

EY
Building a better working world

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

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

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

Kilit Denetim Konuları

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

Bağımsız Denetçi Raporu

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

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

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

Bağımsız Denetçi Raporu

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

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

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

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

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

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

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

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Unvan: Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
Telefon: +90 212 316 16 02
Faks: +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi: Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Ana ortaklık banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 242
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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 242
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 ilişkin açıklama 242
IV. Ana ortaklık banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama 243
V. Ana ortaklık banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 243
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar İle tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 243
VII. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, Fiili veya hukuki engeller 245
VIII. Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar 245

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Bilanço (finansal durum tablosu) – varlıklar 246
II. Bilanço (finansal durum tablosu) – aktif kalemler 247
III. Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler 248
IV. Bilanço (finansal durum tablosu) – pasif kalemler 249
V. Nazım hesaplar tablosu – cari dönem 250
VI. Nazım hesaplar tablosu – önceki dönem 251
VII. Kâr veya zarar tablosu 252
VIII. Gelir tablosu 253
IX. Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 254
X. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo 255
XI. Özkaynaklar değişim tablosu 256
XII. Özkaynak değişim tablosu 258
XIII. Nakit Akış Tablosu – cari dönem 260
XIV. Nakit Akış Tablosu – önceki dönem 261
XV. Kâr dağıtım tablosu – cari dönem 262
XVI. Kâr dağıtım tablosu – önceki dönem 263

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 264
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 265
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 266
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 267
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 268
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 268
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 268
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 269
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 270
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 270
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 270
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 270
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 270
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 271
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 271
XVI. Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 271
XVII. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar 271
XVIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 272
XIX. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 272
XX. Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 272
XXI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 273

		Sayfa No
XXII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	274
XXIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	275
XXIV.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	275
XXV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	275
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	275
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	275
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Konsalidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	279
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	289
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	298
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	300
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	303
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	304
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	309
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	310
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	311
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	313
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	313
XII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	329
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	331
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	350
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	361
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	363
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	369
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	369
VII.	Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	370
VIII.	Grubun yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	372
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	374
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Grubun derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	374
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	375
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	375
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	375

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

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

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

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

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

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 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

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

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

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

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

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

İş Faktoring A.Ş.

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

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

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

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İşbank AG

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

JSC 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.

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.

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

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

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

			BİN TÜRK LİRASI		
			YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-a	5.002.407	31.827.105	36.829.512
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-b-c	1.231.712	2.446.634	3.678.346
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.231.712	2.446.634	3.678.346
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		127.403	10.648	138.051
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		334.271	0	334.271
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		233.551	2.291.169	2.524.720
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		536.487	144.817	681.304
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0
2.2.3	Krediler		0	0	0
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		0	0	0
III.	BANKALAR	V-I-ç	2.144.661	8.594.341	10.739.002
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		343.389	121.623	465.012
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		322.387	0	322.387
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		21.002	121.623	142.625
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-d	42.623.046	13.248.330	55.871.376
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		73.676	169.673	243.349
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		41.684.103	12.275.058	53.959.161
5.3	Diğer Menkul Değerler		865.267	803.599	1.668.866
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-e	151.989.838	116.032.828	268.022.666
6.1	Krediler ve Alacaklar		151.092.659	116.009.824	267.102.483
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		157.391	82.113	239.504
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0
6.1.3	Diğer		150.935.268	115.927.711	266.862.979
6.2	Takipteki Krediler		5.592.227	206.644	5.798.871
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.695.048	183.640	4.878.688
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		3.313.949	893.386	4.207.335
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-f	8.599.175	594.000	9.193.175
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.455.055	213.596	8.668.651
8.2	Diğer Menkul Değerler		144.120	380.404	524.524
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-g	197.053	0	197.053
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		163.821	0	163.821
9.2	Konsolide Edilmeyenler		33.232	0	33.232
9.2.1	Mali İştirakler		0	0	0
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		33.232	0	33.232
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-ğ	7.187.875	0	7.187.875
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.187.875	0	7.187.875
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-h	2.527	0	2.527
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		2.527	0	2.527
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2.527	0	2.527
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-ı	1.709.538	2.702.228	4.411.766
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		2.068.732	2.984.309	5.053.041
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		9.800	0	9.800
12.3	Diğer		0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		368.994	282.081	651.075
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-i	0	0	0
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	5.868.205	52.815	5.921.020
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	698.262	83.791	782.053
15.1	Şerefiye		35.974	0	35.974
15.2	Diğer		662.288	83.791	746.079
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	3.454.409	0	3.454.409
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-m	537.275	40.388	577.663
17.1	Cari Vergi Varlığı		24.909	2.103	27.012
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		512.366	38.285	550.651
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	168.019	16.625	184.644
18.1	Satış Amaçlı		168.019	16.625	184.644
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-o	23.078.810	2.953.171	26.031.981
	AKTİF TOPLAMI		258.150.150	179.607.265	437.757.415

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu

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

(*) *Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.*

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Gelir Tablosu

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

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	741.486
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	41.042
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	253.389
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	472
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-118.476
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-191.543
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	726.370
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	6.705.666
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	61.603
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	
1.4	Diğer	6.644.063
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	7.432.036

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

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 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)
		V-V							
	CARİ DÖNEM (31/12/2018)								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	40.921		1.614.759	2.546.105	-107.621	1.121.262
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.	Kâr 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

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarlarını ifade etmektedir.

(2) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarlarını ifade etmektedir.

(*) Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

(**) Ana sözleşmeye 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 dönemlerde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kâr rakamına ilave edilmiştir.

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

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

BİN TÜRK LİRASI								
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer[2]	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	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**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI						
			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	
		V-V							
	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)								
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	33.941		3.043.282	81.638	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler				7.209				
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi								
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi				7.209				
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	1.615.938	41.150		3.043.282	81.638	
	Dönem İçindeki Değişimler								
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış								
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları								
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)								
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı								
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı								
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları								
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları								
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS								
X.	Kur Farkları								
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik								
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik								
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi								
XIV.	Sermaye Artırımı								
14.1	Nakden								
14.2	İç Kaynaklardan								
XV.	Hisse Senedi İhracı				-229				
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları								
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı								
XVIII.	Diğer (*)								
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı								
XX.	Kâr Dağıtımı						411.257	12.585	
20.1	Dağıtılan Temettü								
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						411.257	12.585	
20.3	Diğer (**)								
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	40.921	0	3.454.539	94.223	

(*) *Grup paylarında meydana gelen değişimi de içermektedir.*

(**) *Ana sözleşmeye 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 il*

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2

	BİN TÜRK LİRASI											
	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	17.965.162	260.238		5.157.004	1.415.547	2.669.508	-1.179			36.741.079	5.070.088	41.811.167
		302.374		2.574.857	-3.256.787	1.094.014		-545		721.122	-352.136	368.986
		302.374		2.574.857	-3.256.787	1.094.014		-545		721.122	-352.136	368.986
	17.965.162	562.612		7.731.861	-1.841.240	3.763.522	-1.179	-545		37.462.201	4.717.952	42.180.153
					642.468					642.468	19.125	661.593
								472		472		472
						-70.415				-70.415	-20.106	-90.521
		252.763			1.550					254.313	-924	253.389
											100	100
											100	100
										-229	-455	-684
		-95.468		-96.521						-191.989	9.721	-182.268
			6.067.645							6.067.645	638.021	6.705.666
	3.264.781			-4.936.686						-1.248.063	-155.222	-1.403.285
				-1.471.737						-1.471.737	-157.177	-1.628.914
	3.041.107			-3.464.949						0		0
	223.674									223.674	1.955	225.629
	21.229.943	719.907	6.067.645	2.698.654	-1.197.222	3.693.107	-1.179	-73	0	42.916.403	5.208.212	48.124.615

lgili dönemlerde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kâr rakamına ilave edilmiştir.

017 finansal tabloları ayrı olarak sunulmuştur. Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 politikasına ilişkin olup konuyla ilgili detaylara Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu

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

[1] Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

[2] Ertelenmiş vergi geliridir.

[3] Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu

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

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

[2] Ertelenmiş vergi geliridir.

[3] Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

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

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

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

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

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

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

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

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

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

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 kâr paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

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

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Türev Finansal Araçlar

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

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

2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Grup, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Grup, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.
- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Grup hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.
- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Grup, sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklarını yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda Grup, bu finansal varlığı bilanço dışı bırakır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr 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 kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerleme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kâr/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. Grup yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunu tespit ettiği durumlarda, yeni finansal varlığı mevcut iş modellerine göre değerlendirir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Grup, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan kredilerini, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlemektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerleme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kâr/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 kâr/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kâr/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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Grup, ilk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kâr veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Grup firmalarının veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Grup firmalarının tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak kurulmuş olup; nakit akımlarının etkin faiz oranları ile iskonto edildiği bir modeldir.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.), için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Grup firmalarının tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Grup firmalarının geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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 kâr/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 amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

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

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

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

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

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

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

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar oluştuğu 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 amortismana tabi tutulmaktadır.

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

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

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

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise, ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

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

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu Kanun'da;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

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

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

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

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

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr 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 kâr 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 kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

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

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

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

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri 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 kârın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

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

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları %15 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yılsonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

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

4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Grubun sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek 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 değerlenerek gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın konsolide gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

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

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1. TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına İlişkin Açıklamalar

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

1.a. Sınıflandırma ve Ölçme

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

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

[1] *İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler, faktoring alacakları ve finansal kiralama alacakları bakiyelerini içermektedir.*

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

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

[1] *Krediler, faktoring alacakları ve finansal kiralama alacakları bakiyelerini içermektedir.*

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

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

Öte yandan, 01.01.2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolardaki;

- Nakit ve Benzerleri kalemi, önceki dönem mali tablolarında yer alan Nakit Değerler ve Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklardan,
- Diğer Yükümlülükler kalemi ise önceki dönem mali tablolarındaki Muhtelif Borçlar ile Diğer Yabancı Kaynaklardan

oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

1.b. Değer Düşüklüğü Karşılıkları

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

[1] Krediler, faktoring alacakları ve finansal kiralama alacakları bakiyelerini içermektedir.

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

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

1.c. Özkaynak Etkileri

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

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

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

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

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

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

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

2.a. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

1.a. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

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

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

4. Krediler ve Alacaklar

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

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

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

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

2.b. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3. Diğer Hususlar

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	39.234	
Yedek akçeler	28.434.743	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.287.274	
Kâr	10.303.541	
Net Dönem Kârı	6.671.823	
Geçmiş Yıllar Kârı	3.631.718	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.165	
Azınlık payları	1.651.883	1.651.883
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**53.831.448**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.587.667	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	99.855	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	35.974	35.974
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	822.850	822.850
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	3.054	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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		

	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	**3.549.400**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**50.282.048**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	1.131.501	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**1.131.501**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	**1.131.501**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**51.413.549**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.260.500	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.105.200	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	632.464	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.783.065	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**12.781.229**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**12.781.229**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**64.194.778**	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**4.958**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2.824	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.134	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	64.189.820	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	418.763.034	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,01	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,28	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,33	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	3,040	
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	1,875	
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,040	
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,125	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,277	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	181.741	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.543.870	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.509.052	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.783.065	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (01.01.2018 ve 01.01.2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.105.200	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	5.230.800	

[1] *Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.*

	Önceki Dönem [2]	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	33.941	
Yedek akçeler	24.153.193	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.363.127	
Kâr	5.778.698	
Net Dönem Kârı	5.530.134	
Geçmiş Yıllar Kârı	248.564	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.179	
Azınlık payları	1.927.410	1.352.778
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**46.371.128**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.555.555	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	98.899	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	28.779	35.974
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	586.856	733.570
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir 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	9.638	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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		

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem [2]	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.279.727**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**44.091.401**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	1.117.381	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**1.117.381**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	153.909	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**153.909**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**963.472**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**45.054.873**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.098.250	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.212.000	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	528.263	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.096.243	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**9.934.756**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	**9.934.756**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**54.989.629**	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**9.785**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2.201	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7.584	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		

	Önceki Dönem [2]	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)	54.979.844	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	362.510.007	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,16	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,43	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,17	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	2,274	
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	1,250	
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,024	
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,429	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	163.821	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	550.651	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.096.243	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.096.243	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (01.01.2018 ve 01.01.2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

[1] Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

[2] Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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			
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	428	1.677	2.620
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.240	2.096	2.620
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29.06.2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6	%7,85	%7
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			
Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, 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	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasını haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, 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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer 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.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve 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.

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

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

[1] Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

[3] Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

[1] Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 8.175.658 TL'dir 31.12.2017 itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 2.379.391 TL'lik krediye tabloda yer verilmemiştir.

[2] İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 892.784 TL ve 625.955 TL'dir.

[3] Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

[4] Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 341.148 TL'dir. 91 - 150 gün arası gecikmiş finansal kiralama alacaklarının bakiyesi 3.028 TL'dir.

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

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

[1] Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

[2] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

[4] Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine Müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Cari Dönem							
	Konsolide							
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Sektörler/Karşı Taraflar (*)								
Tarım	**267.960**		**617**				**2.024.871**	**764.034**
Çiftçilik ve Hayvancılık	249.623		617				1.400.879	742.534
Ormancılık	5.373						48.275	10.674
Balıkçılık	12.964						575.717	10.826
Sanayi	**4.012.778**		**194.783**				**110.542.659**	**4.596.203**
Madencilik ve Taşocakçılığı	117.691						3.772.768	126.464
İmalat Sanayi	3.825.350		10				59.959.352	4.401.357
Elektrik, Gaz, Su	69.737		194.773				46.810.539	68.382
İnşaat	**2.180.508**		**7.028**				**29.727.251**	**2.799.649**
Hizmetler	**53.157.557**		**166.418**	**1.583**		**38.568.291**	**97.933.941**	**34.005.579**
Toptan ve Perakende Ticaret	5.427.793		586				31.796.120	9.656.361
Otel ve Lokanta Hizmetleri	348.780		59				5.080.399	903.777
Ulaştırma Ve Haberleşme	838.368		367				18.449.652	3.299.119
Mali Kuruluşlar	45.353.751		1.069	1.583		38.568.291	10.768.140	17.258.598
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	706.209		71.266				25.886.147	1.900.056
Serbest Meslek Hizmetleri	104.551		78.963				1.261.913	430.256
Eğitim Hizmetleri	176.489		9.340				910.422	204.057
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	201.616		4.768				3.781.148	353.355
Diğer	**68.447.596**	**128.204**	**6.715**			**21.696**	**4.182.816**	**35.931.429**
Toplam	**128.066.399**	**128.204**	**375.561**	**1.583**		**38.589.987**	**244.411.538**	**78.096.894**

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

Cari Dönem								
Konsolide								
(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
399.142	43.200	864				2.586.525	914.163	3.500.688
294.058	35.305	740				2.471.235	252.521	2.723.756
3.645	3.181	18				70.481	685	71.166
101.439	4.714	106				44.809	660.957	705.766
6.899.140	1.421.607	110.835			8.450.942	37.360.723	98.868.224	136.228.947
793.185	14.602	5.562				828.074	4.002.198	4.830.272
4.998.020	475.009	104.994			8.450.942	30.863.326	51.351.708	82.215.034
1.107.935	931.996	279				5.669.323	43.514.318	49.183.641
4.882.805	2.081.693	109.765				18.207.428	23.581.271	41.788.699
16.269.291	1.155.315	74.085	411.565		913.385	102.305.044	140.351.966	242.657.010
7.104.495	675.593	50.672			34.467	36.090.266	18.655.821	54.746.087
2.734.753	103.439	1.576				3.094.916	6.077.867	9.172.783
1.592.204	93.737	12.503			59.549	8.374.801	15.970.698	24.345.499
140.249	7.727	173	411.565		819.369	39.992.647	73.337.868	113.330.515
3.765.395	186.230	6.007				10.593.236	21.928.074	32.521.310
344.513	52.092	656				1.568.696	704.248	2.272.944
195.638	13.967	383				1.108.901	401.395	1.510.296
392.044	22.530	2.115				1.481.581	3.275.995	4.757.576
13.946.204	592.408	738	100.000	21.589.169	461.483	124.921.279	20.487.179	145.408.458
42.396.582	5.294.223	296.287	511.565	21.589.169	9.825.810	285.380.999	284.202.803	569.583.802

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

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

[1] Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları esas alınmaktadır. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurtdışında yerleşik bankalardan olan alacakların ve "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen merkezi yönetimlerden olan alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları derecelendirme notları çerçevesinde belirlenirken; yurtiçinde yerleşik bankaların derecelendirilmemiş olarak kabul edilmesi dolayısıyla, söz konusu bankalardan olan alacaklara döviz cinsine ve 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]	117.934.087	17.112.937	18.917.390	33.310.056	66.517.984	320.298.665	305.965	181.741	958.679
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	132.254.073	17.112.937	18.897.250	33.304.070	61.159.259	306.368.507	305.965	181.741	958.679

[1] Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

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

[1] Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi dahil değildir.

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

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

[1] 01.01.2018 bakiyeleridir.

18. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

USD: 5,2343 TL **EURO:** 5,9594 TL

Kur Riskine Duyarlılık

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki [1]
		Cari Dönem
USD	%10 artış	-94.827
	%10 azalış	94.827
EURO	%10 artış	-85.804
	%10 azalış	85.804
RUB	%10 artış	31.292
	%10 azalış	-31.292
GEL	%10 artış	15.791
	%10 azalış	-15.791

[1] Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki [1]
		Önceki Dönem
USD	%10 artış	351.106
	%10 azalış	-351.106
EURO	%10 artış	-583.747
	%10 azalış	583.747
RUB	%10 artış	32.702
	%10 azalış	-32.702
GEL	%10 artış	3.678
	%10 azalış	-3.678

[1] Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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]	10.219.549	17.982.557	6.292.537	34.494.643
Bankalar	5.524.045	6.298.408	689.130	12.511.583
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	395.143	3.310.758	19.048	3.724.949
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.605.007	13.894.870	36.202	15.536.079
Krediler [2] [3]	71.746.609	85.108.689	2.845.819	159.701.117
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	23.879	2.127.161	361.420	2.512.460
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar [2]	10.174	277	51.953	62.404
Maddi Olmayan Duran Varlıklar [2]				
Diğer Varlıklar [2]	2.705.419	3.306.774	262.572	6.274.765
Toplam Varlıklar	**92.229.825**	**132.029.494**	**10.558.681**	**234.818.000**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.401.515	703.154	317.187	3.421.856
Döviz Tevdiat Hesabı [4]	48.553.301	73.858.019	11.809.597	134.220.917
Para Piyasalarına Borçlar	152.115	4.025.188		4.177.303
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	28.090.088	41.285.987	11.789	69.387.864
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]		42.499.333	76.772	42.576.105
Muhtelif Borçlar	755.659	1.208.430	78.142	2.042.231
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		172.258		172.258
Diğer Yükümlülükler [2][6]	1.226.322	2.239.976	282.767	3.749.065
Toplam Yükümlülükler	**81.179.000**	**165.992.345**	**12.576.254**	**259.747.599**
Net Bilanço Pozisyonu	**11.050.825**	**-33.962.851**	**-2.017.573**	**-24.929.599**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-10.216.147**	**32.814.562**	**3.051.383**	**25.649.798**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [7]	13.386.191	57.968.880	4.670.568	76.025.639
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [7]	23.602.338	25.154.318	1.619.185	50.375.841
Gayrinakdi Krediler	25.868.761	31.457.246	3.250.030	60.576.037
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	72.638.645	104.283.225	11.187.008	188.108.878
Toplam Yükümlülükler	63.149.439	137.722.417	10.726.572	211.598.428
Net Bilanço Pozisyonu	**9.489.206**	**-33.439.192**	**460.436**	**-23.489.550**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-15.229.974**	**37.820.447**	**-1.807.865**	**20.782.608**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.771.775	57.984.726	4.284.980	74.041.481
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27.001.749	20.164.279	6.092.845	53.258.873
Gayrinakdi Krediler	19.095.340	31.305.556	3.058.616	53.459.512

[1] Söz konusu kaleme 6.147.767 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.

[2] "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (2.077.863 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (7.564 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (304.981 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (169.413 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-2.792.274 TL) ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (96.094 TL); yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (2.216.695 TL) ve Özkaynaklar (1.207.327 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1.ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (15.682 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

[3] Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 6.091.565 TL tutarındaki söz konusu dövize endeksli kredi ve alacakların 2.491.256 TL'si USD'ye, 3.592.278 TL'si EURO'ya, 1.298 TL'si CHF'ye, 6.000 TL'si GBP'ye, 733 TL'si ise JPY'ye endekslidir.

[4] Söz konusu kaleme 6.172.052 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

[6] Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

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

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

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlenmeyen varlık ve yükümlülüklere ilişkin kâr/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 kârında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

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

[1] Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kâr/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

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

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

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

[1] Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kâr/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

[2] Kâr/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Grubun sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.

[3] Özkaynak üzerindeki etki Grubun Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	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 Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]	1.958.464	1.481.836	2.799.345	726.809	29.197	421.842	7.417.493
Para Piyasalarından Alacaklar	538.934	174.121	45.114				758.169
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.150.841	6.484.009	8.558.347	9.820.260	12.109.972	726.273	47.849.702
Krediler [2]	65.289.619	35.889.261	86.780.121	98.847.005	22.090.913	-5.139.986	303.756.933
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.641.791	4.775.152	10.344.451	6.718.038	3.534.075		29.013.507
Diğer Varlıklar	4.239.609	12.865	100.989	27.431		51.354.340	55.735.234
Toplam Varlıklar	**114.048.773**	**50.472.004**	**110.540.141**	**116.139.543**	**37.764.157**	**70.942.739**	**499.907.357**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.382.200	1.271.190	717.521	524.500		652.518	5.547.929
Diğer Mevduat	128.697.570	36.390.167	14.969.154	2.202.323	171.055	61.003.204	243.433.473
Para Piyasalarına Borçlar	9.671.115	723.891	1.585.581				11.980.587
Muhtelif Borçlar	1.342.100	2.416	7.411	4.670		29.242.964	30.599.561
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	3.451.365	5.333.079	6.357.959	29.030.259	9.178.184		53.350.846
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	12.411.048	31.017.155	19.481.875	6.426.754	3.245.175		72.582.007
Diğer Yükümlülükler [4][5]	1.633.353	1.213.467	1.440.413	519.879		77.605.842	82.412.954
Toplam Yükümlülükler	**159.588.751**	**75.951.365**	**44.559.914**	**38.708.385**	**12.594.414**	**168.504.528**	**499.907.357**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			65.980.227	77.431.158	25.169.743		168.581.128
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-45.539.978	-25.479.361				-97.561.789	-168.581.128
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.288.187	3.831.055		3.253.073			9.372.315
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.668.697		-3.647.895		-7.316.592
Toplam Pozisyon	**-43.251.791**	**-21.648.306**	**62.311.530**	**80.684.231**	**21.521.848**	**-97.561.789**	**2.055.723**

[1] Türev finansal varlıkları da içermektedir.

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

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

[4] Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

[5] Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	20.303.410					16.526.102	36.829.512
Bankalar	5.202.873	1.975.983	1.329.653			2.230.493	10.739.002
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	831.708	767.740	1.043.245	194.227	48.295	793.131	3.678.346
Para Piyasalarından Alacaklar	426.277	38.372	363				465.012
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.328.908	6.884.718	11.122.946	15.698.051	14.981.574	855.179	55.871.376
Verilen Krediler[1]	59.174.358	27.562.760	66.778.640	96.119.628	22.426.473	168.142	272.230.001
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.708.958	2.239.988	2.295.482	330.735	618.012		9.193.175
Diğer Varlıklar	2.604.163	305.116	1.265.969	2.518.857	111.290	41.945.596	48.750.991
Toplam Varlıklar	**98.580.655**	**39.774.677**	**83.836.298**	**114.861.498**	**38.185.644**	**62.518.643**	**437.757.415**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.235.648	976.065	440.017	373.625		953.069	5.978.424
Diğer Mevduat	114.033.426	17.703.364	13.157.351	3.090.220	146.218	53.771.489	201.902.068
Para Piyasalarına Borçlar	23.298.339	448.996	780.978	46.910			24.575.223
Muhtelif Borçlar	1.489.623	3.100	557	5.550		26.741.987	28.240.817
İhraç Edilen Menkul Değerler[2]	1.427.278	4.562.417	6.360.124	20.885.008	9.216.134		42.450.961
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11.331.168	30.297.427	13.980.666	4.935.693	2.912.834		63.457.788
Diğer Yükümlülükler[3][4]	843.458	488.799	512.761	121.345	5.145	69.180.626	71.152.134
Toplam Yükümlülükler	**155.658.940**	**54.480.168**	**35.232.454**	**29.458.351**	**12.280.331**	**150.647.171**	**437.757.415**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			48.603.844	85.403.147	25.905.313		159.912.304
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-57.078.285	-14.705.491				-88.128.528	-159.912.304
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.825.555	2.860.719		1.699.085			7.385.359
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.730.001		-2.692.561		-6.422.562
Toplam Pozisyon	**-54.252.730**	**-11.844.772**	**44.873.843**	**87.102.232**	**23.212.752**	**-88.128.528**	**962.797**

[1] Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

[3] Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

[4] Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

[1] *Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.*

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar [1]	8.450.942		12.768.750
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler [2]	181.741		
Mali Olmayan İştirakler	30.964		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	751.825		

[1] *Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.*

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

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen [1]	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		7.253.568	7.253.568			
Diğer Hisse Senetleri		-8.393	-8.393			
Toplam		**7.245.175**	**7.245.175**			

[1] *Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.*

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planının devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur.

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[1]	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			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.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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	23.374.648	17.547.594						40.922.242
Bankalar	3.968.435	6.919.109	1.654.760	1.911.773				14.454.077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	417.480	1.748.841	1.092.112	2.717.864	1.274.684	166.512		7.417.493
Para Piyasalarından Alacaklar		538.934	174.121	45.114				758.169
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	726.272	15.712	1.252.150	3.105.466	20.684.766	22.065.336		47.849.702
Krediler [3]	19.284.419	29.740.207	21.863.475	74.658.593	122.044.177	35.905.018	261.044	303.756.933
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		211.162	2.039.511	3.659.178	16.040.380	7.063.276		29.013.507
Diğer Varlıklar	17.392.979	7.131.195	50.674	134.702	405.098		30.620.586	55.735.234
Toplam Varlıklar	**65.164.233**	**63.852.754**	**28.126.803**	**86.232.690**	**160.449.105**	**65.200.142**	**30.881.630**	**499.907.357**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	652.517	2.382.201	1.271.190	717.521	524.500			5.547.929
Diğer Mevduat	61.003.204	128.697.110	36.387.105	14.965.034	2.209.965	171.055		243.433.473
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar		2.320.315	4.909.086	25.797.367	25.909.042	13.646.197		72.582.007
Para Piyasalarına Borçlar		9.671.115	723.891	1.585.581				11.980.587
İhraç Edilen Menkul Değerler [4]		3.442.508	4.197.087	6.366.309	29.030.544	10.314.398		53.350.846
Muhtelif Borçlar	18.947.250	11.439.886	102.237	24.817	85.371			30.599.561
Diğer Yükümlülükler [5]	2.835.463	5.360.658	1.991.134	1.254.505	907.690	102.274	69.961.230	82.412.954
Toplam Yükümlülükler	**83.438.434**	**163.313.793**	**49.581.730**	**50.711.134**	**58.667.112**	**24.233.924**	**69.961.230**	**499.907.357**
Likidite Açığı	**-18.274.201**	**-99.461.039**	**-21.454.927**	**35.521.556**	**101.781.993**	**40.966.218**	**-39.079.600**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-138**	**-1.282.502**	**-2.210.477**	**672.195**	**1.418.974**	**149.018**		**-1.252.930**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	507.307	46.493.448	22.399.307	22.090.753	34.751.903	32.545.126		158.787.844
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	507.445	47.775.950	24.609.784	21.418.558	33.332.929	32.396.108		160.040.774
Gayrinakdi Krediler	**51.826.697**	**2.932.474**	**6.040.893**	**19.217.646**	**8.577.867**	**4.957.903**		**93.553.480**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	52.264.895	58.832.250	22.047.555	72.401.598	150.080.036	57.487.517	24.643.564	437.757.415
Toplam Yükümlülükler	74.387.782	159.420.621	26.363.766	45.257.365	45.200.081	22.812.302	64.315.498	437.757.415
Likidite Açığı	**-22.122.887**	**-100.588.371**	**-4.316.211**	**27.144.233**	**104.879.955**	**34.675.215**	**-39.671.934**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-1.932**	**-574.513**	**-370.068**	**10.484**	**828.779**	**-11.018**		**-118.268**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.179.315	41.508.267	19.481.250	18.721.369	27.570.327	16.947.085		125.407.613
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.181.247	42.082.780	19.851.318	18.710.885	26.741.548	16.958.103		125.525.881
Gayrinakdi Krediler	**43.635.039**	**1.882.736**	**5.926.818**	**20.564.598**	**7.965.864**	**4.412.306**		**84.387.361**

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

[2] Türev finansal varlıkları da içermektedir.

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

[4] Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

[5] Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

[2] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

[1] Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamış bakiyelerdir.

[2] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

[1] Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

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

[1] Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.
[2] Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

1. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

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

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

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

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

TFRS 13 "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. 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 Kâr/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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		6.337.975	
Diğer	83.966	217.842	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]			
Borçlanma Senetleri	33.911.148	13.034.782	177.500
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	53.600	318.421	
Diğer	150.423	168.600	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Krediler			2.417.587
Türev Finansal Borçlar		4.558.286	

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

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

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

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a.1. Grubun risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi Riski

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

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

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

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

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim 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 yararlanılır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

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

Validasyon Faaliyetleri

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

İştirak Riski Faaliyetleri

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.2 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)[1]	370.773.115	29.661.849
Standart yaklaşım	370.773.115	29.661.849
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
Karşı taraf kredi riski	10.905.037	872.403
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.905.037	872.403
İçsel model yöntemi		
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	511.565	40.925
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		
Takas riski	1.125	90
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Piyasa riski	6.431.838	514.547
Standart yaklaşım	6.431.838	514.547
İçsel model yaklaşımları		
Operasyonel risk	29.686.001	2.374.880
Temel gösterge yaklaşımı	29.686.001	2.374.880
Standart yaklaşım		
İleri ölçüm yaklaşımı		
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	454.353	36.348
En düşük değer ayarlamaları		
Toplam	418.763.034	33.501.42

[1] Takas riskini ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarları içermemektedir.

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

[1] Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

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

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:

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

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

[2] 31.12.2018 tarihli finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

[1] Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

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

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

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
[2] Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

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

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
[2] Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.
[3] Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

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

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerleme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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

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

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

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler [1]

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

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

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

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

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

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

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

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

c.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

c.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

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

[1] Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

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

[1] Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

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

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

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

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

[2] Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

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

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

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

[3] Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

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

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

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

	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	160.347					3.809		164.156
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar						1.698		1.698
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			1.594.920	7.466.977		83.662		9.145.559
Kurumsal Alacaklar				2.541		3.938.867		3.941.408
Perakende Alacaklar					20.070			20.070
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar								
Tahsili Gecikmiş Alacaklar								
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar								
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

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

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

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

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

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

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

f.2. Standart yaklaşım

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

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

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	-5.219.498	%-8,85
TL	(-) 400	4.906.866	%8,32
EURO	(+) 200	-367.186	%-0,62
EURO	(-) 200	412.453	%0,70
USD	(+) 200	313.852	%0,53
USD	(-) 200	-172.169	%-0,29
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.147.150**	**%8,73**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-5.272.833**	**%-8,94**

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kurulu'na sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

2018 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

Çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Banka ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını, ilgili bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Söz konusu politika tüm yönetici ve çalışanları kapsamaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez prim ödemesi yapılmaktadır. Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansının yanı sıra Banka'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir. Banka'da özellikli çalışanlara yönelik olarak değişken ücretlendirme yapılmamaktadır.

Banka'daki ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleriyle uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gözden geçirilmektedir.

Ücretlendirme politikası kapsamında Banka'nın ücretlendirmeye yönelik uygulamaları, ilgili mevzuat ile Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapıları ile uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine dayalı olarak planlanıp yürütülmektedir.

Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretlerin; Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması ve Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi esastır.

Çalışanlara yapılan ödemeler Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal/ticari bankacılık, bireysel/özel bankacılık, hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri, sigorta ve reasürans faaliyetleri ve diğer başlıkları altında sınıflandırılmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

Sigorta ve reasürans faaliyetleri bireysel emeklilik, hayat/hayat dışı sigortacılık işlemleri ile reasürans işlemlerini kapsamaktadır.

Grubun finansal kiralama, faktoring, varlık yönetimi ve portföy yöneticiliği faaliyetleri ise diğer başlığı altında sınıflanmıştır.

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	25.812.219	6.956.376	9.983.915		1.326.146	44.078.656
Faiz Giderleri	5.217.508	7.730.886	10.325.480		1.218.510	24.492.384
Komisyon Gelirleri	3.666.750	1.500.831	223.051	81.861	156.447	5.628.940
Komisyon Giderleri	6.592	234	55.275	819.515	991.289	1.872.905
Temettü Gelirleri			19.655			19.655
Ticari Kâr/Zarar (Net)			-2.293.686			-2.293.686
Diğer Gelirler	530.804	208.930	471.048	5.862.783	1.047.398	8.120.963
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.414.162	442.152	16.807	89.076	3.050.656	7.012.853
Diğer Giderler	1.437.452	3.078.791	448.542	5.714.277	3.977.064	14.656.126
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			1.569.036			1.569.036
Vergi Öncesi Kâr						9.089.296
Vergi Karşılığı						1.517.912
Net Dönem Kârı						**7.571.384**
Grubun Kârı/Zararı						6.671.823
Azınlık Payları Kârı/Zararı						899.561
Toplam Varlıklar	**240.453.866**	**51.082.961**	**117.286.430**	**20.391.713**	**70.692.387**	**499.907.357**
Toplam Yükümlülükler	**119.429.648**	**137.473.005**	**124.631.025**	**31.082.110**	**87.291.569**	**499.907.357**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	17.807.875	5.901.020	6.617.500		782.572	31.108.967
Faiz Giderleri	3.624.256	5.160.939	5.752.676		1.739.426	16.277.297
Komisyon Gelirleri	2.595.292	1.230.544	200.132	79.726	100.118	4.205.812
Komisyon Giderleri	7.892	315	61.728	727.453	675.001	1.472.389
Temettü Gelirleri			18.258			18.258
Ticari Kâr/Zarar (Net)			-946.253			-946.253
Diğer Gelirler	581.824	277.521	440.763	5.241.507	224.027	6.765.642
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.563.316	448.358	13.496	47.635	943.612	3.016.417
Diğer Giderler	1.253.604	2.711.063	467.964	4.696.002	3.733.478	12.862.111
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			842.068			842.068
Vergi Öncesi Kâr						8.366.280
Vergi Karşılığı						1.660.614
Net Dönem Kârı						**6.705.666**
Grubun Kârı/Zararı						6.067.645
Azınlık Payları Kârı/Zararı						638.021
Toplam Varlıklar	**214.781.014**	**50.537.709**	**96.873.778**	**17.233.758**	**58.331.156**	**437.757.415**
Toplam Yükümlülükler	**99.229.771**	**118.232.589**	**119.621.401**	**27.283.601**	**73.390.053**	**437.757.415**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.256.662	2.600.766
TCMB	4.170.937	31.819.518
Diğer		74.359
Toplam	**6.427.599**	**34.494.643**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.009.536	1.332.512
TCMB	2.992.871	30.441.457
Diğer		53.136
Toplam	**5.002.407**	**31.827.105**

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.170.937	14.050.734
Vadeli Serbest Hesap		
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		
Diğer [1]		17.768.784
Toplam	**4.170.937**	**31.819.518**

[1] TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.992.871	6.432.724
Vadeli Serbest Hesap		
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		
Diğer [1]		24.008.733
Toplam	**2.992.871**	**30.441.457**

[1] TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1,5-%8 aralığında, YP mevduat için %8-%12 ve YP diğer yükümlülükler için ise %4-%20 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31.12.2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 37.207 TL'dir (31.12.2017: 113.465 TL).

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31.12.2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 202.590 TL'dir (31.12.2017: 147.913 TL).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	TP	YP
Vadeli İşlemler	257.032	467.616
Swap İşlemleri	411.428	4.968.271
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	6.428	227.200
Diğer		
Toplam	674.888	5.663.087

	Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP
Vadeli İşlemler	28.355	118.660
Swap İşlemleri	200.607	2.064.818
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	4.589	107.691
Diğer		
Toplam	233.551	2.291.169

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	1.658.080	3.672.159
Yurt Dışı	284.414	8.839.424
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		
Toplam	1.942.494	12.511.583

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	2.032.385	5.373.630
Yurt Dışı	112.276	3.220.711
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		
Toplam	2.144.661	8.594.341

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	5.131.979	
ABD, Kanada	2.151.729	
OECD Ülkeleri[1]	41.265	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		
Diğer	1.517.721	281.144
Toplam	8.842.694	281.144

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

	Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	1.679.460	
ABD, Kanada	756.380	
OECD Ülkeleri[1]	44.025	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	268	
Diğer	531.814	321.040
Toplam	3.011.947	321.040

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31.12.2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.571.244 TL'dir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 14.977.509 TL'dir.

d.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31.12.2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 6.653.057 TL'dir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 14.871.334 TL'dir.

d.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	49.646.972
Borsada İşlem Gören	34.627.782
Borsada İşlem Görmeyen [1]	15.019.190
Hisse Senetleri	411.949
Borsada İşlem Gören	29.039
Borsada İşlem Görmeyen	382.910
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.577.316
Diğer	368.097
Toplam	**47.849.702**

[1] Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	56.109.697
Borsada İşlem Gören	41.632.798
Borsada İşlem Görmeyen [1]	14.476.899
Hisse Senetleri	249.537
Borsada İşlem Gören	16.689
Borsada İşlem Görmeyen	232.848
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.158.100
Diğer	670.242
Toplam	**55.871.376**

[1] Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

e.1. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler		
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	244.748	374
Toplam	**244.748**	**374**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler		
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	231.883	355
Toplam	**231.883**	**355**

e.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	265.255.121	25.311.691	6.608.231	3.903.259
İşletme Kredileri	114.669.553	16.862.968	4.589.727	2.318.046
İhracat Kredileri	16.319.420	951.774	262.180	87.633
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	7.601.518			
Tüketici Kredileri	42.247.864	2.810.165	197	177.289
Kredi Kartları	16.040.810	701.203	394.813	
Diğer	68.375.956	3.985.581	1.361.314	1.320.291
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	265.255.121	25.311.691	6.608.231	3.903.259

Detaylarına Beşinci Bölüm I.n no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirkete hisse rehni teminatı ile kullandırılan ve TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.054.722	
Kredi Riskinde Önemli Artış		3.115.431

01.01.2018-31.12.2018 döneminde TFRS 9'a göre 2. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıklarında gözlemlenen artışa, bu grupta sınıflanan kredi bakiyesinin artışının yanı sıra döviz kurlarındaki dalgalanma sebebiyle gerek kredi bakiyeleri gerekse karşılık tutarlarının TL bazında büyümesiyle ve makroekonomik görünüm ve beklentilerdeki değişime bağlı olarak kredi temerrüt olasılıklarının artması katkı sağlamıştır. 3. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılığındaki artışta ise bu grupta sınıflanan kredi bakiyesindeki büyüme etkili olmuştur.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4.727.468	7.918.063
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	389.814	1.431.612
5 Üzeri Uzatılanlar	10.470	676.581

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	724.264	1.289.131
6 Ay-12 Ay	823.627	998.478
1-2 Yıl	1.074.315	1.352.350
2-5 Yıl	1.488.553	4.830.843
5 Yıl ve Üzeri	1.016.993	1.555.454

e.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler[1]:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	60.141.567	3.797.958	1.186.832
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	205.113.554	21.513.733	9.324.658

[1] *Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi dahil değildir.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 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	1.017.663	42.367.395	376.049	43.761.107
Konut Kredisi	19.466	20.249.542	137.018	20.406.026
Taşıt Kredisi	74.359	700.576	7.193	782.128
İhtiyaç Kredisi	923.838	21.417.277	231.838	22.572.953
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		999	14.920	15.919
Konut Kredisi		999	14.920	15.919
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	2.185	194.946	638	197.769
Konut Kredisi	495	18.013	76	18.584
Taşıt Kredisi		247	2	249
İhtiyaç Kredisi	1.690	176.686	560	178.936
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.411.238	654.594	73.739	13.139.571
Taksitli	4.336.554	654.594		4.991.148
Taksitsiz	8.074.684		73.739	8.148.423
Bireysel Kredi Kartları-YP	16.408			16.408
Taksitli				
Taksitsiz	16.408			16.408
Personel Kredileri-TP	15.508	108.689	1.325	125.522
Konut Kredisi		3.644	19	3.663
Taşıt Kredisi	201	498	3	702
İhtiyaç Kredisi	15.307	104.547	1.303	121.157
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	1.534	7.429	31	8.994
Konut Kredisi		1.190	9	1.199
Taşıt Kredisi		137		137
İhtiyaç Kredisi	1.534	6.102	22	7.658
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	93.983	3.036	307	97.326
Taksitli	31.824	3.036		34.860
Taksitsiz	62.159		307	62.466
Personel Kredi Kartları-YP	287			287
Taksitli				
Taksitsiz	287			287
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.049.091		19.336	1.068.427
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	57.777			57.777
Toplam	**14.665.674**	**43.337.088**	**486.345**	**58.489.107**

e.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.496.498	36.720.257	667.484	38.884.239
İşyeri Kredileri	4.797	1.281.634	10.865	1.297.296
Taşıt Kredileri	123.824	2.903.595	32.836	3.060.255
İhtiyaç Kredileri	1.367.877	32.535.028	623.783	34.526.688
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	6.148	1.689.327	951.755	2.647.230
İşyeri Kredileri		48.344	33.691	82.035
Taşıt Kredileri	84	180.953	92.836	273.873
İhtiyaç Kredileri	6.064	1.460.030	825.228	2.291.322
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	160.923	4.913.729	32.187	5.106.839
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	55.699	4.745.546	30.657	4.831.902
Diğer	105.224	168.183	1.530	274.937
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.848.892	11.750	22.168	3.882.810
Taksitli	1.366.006	11.750		1.377.756
Taksitsiz	2.482.886		22.168	2.505.054
Kurumsal Kredi Kartları-YP	424			424
Taksitli				
Taksitsiz	424			424
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.935.595		43.127	1.978.722
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	78			78
Toplam	**7.448.558**	**43.335.063**	**1.716.721**	**52.500.342**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem
Kamu	1.447.728
Özel [1]	302.048.161
Toplam	**303.495.889**

[1] Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesini de içermektedir.

	Önceki Dönem
Kamu	1.755.519
Özel	265.346.964
Toplam	**267.102.483**

e.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem
Yurt İçi Krediler [1]	290.731.396
Yurt Dışı Krediler	12.764.493
Toplam	**303.495.889**

[1] Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesini de içermektedir.

	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	259.680.926
Yurt Dışı Krediler	7.421.557
Toplam	**267.102.483**

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	278
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	
Toplam	**278**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	225
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	
Toplam	**225**

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.074.128
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.439.225
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4.547.488
Toplam	**7.060.841**

Özel Karşılıklar	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.827
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	436.798
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.345.063
Toplam	**4.878.688**

e. 10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

e.10.1 Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	47.359	54.189	74.445
Yeniden Yapılandırılan Krediler	47.359	54.189	74.445

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	32.234	52.698	116.619
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	32.234	52.698	116.619

.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**451.767**	**864.281**	**4.482.823**
Kurumsal ve Ticari Krediler	286.046	591.561	3.200.145
Bireysel Krediler	105.153	163.386	666.206
Kredi Kartları	60.568	109.334	526.786
Diğer			89.686
Dönem İçinde İntikal (+)	**12.882.913**	**77.810**	**524.291**
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.824.169	60.235	438.809
Bireysel Krediler	598.117	9.395	3.229
Kredi Kartları	394.916	5.193	1.732
Diğer	65.711	2.987	80.521
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**4.519.681**	**1.711.133**
Kurumsal ve Ticari Krediler		3.830.940	1.216.449
Bireysel Krediler		415.539	292.539
Kredi Kartları		263.410	195.917
Diğer		9.792	6.228
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**4.519.681**	**1.711.133**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.830.940	1.216.449	
Bireysel Krediler	415.539	292.539	
Kredi Kartları	263.410	195.917	
Diğer	9.792	6.228	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**4.831.524**	**622.343**	**873.839**
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.591.160	464.721	555.563
Bireysel Krediler	135.982	99.522	203.802
Kredi Kartları	95.215	57.382	84.358
Diğer	9.167	718	30.116
Kayıttan Düşülen (-) [1]	**1.092.068**	**30**	**74.263**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.092.027		56.047
Bireysel Krediler	34	25	1.239
Kredi Kartları	7	5	855
Diğer			16.122
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Donuk Alacak Reeskontları (+)	**275.422**	**252.599**	**57.170**
Kurumsal ve Ticari Krediler	261.883	231.724	46.484
Bireysel Krediler	6.829	9.576	4.664
Kredi Kartları	6.671	11.294	5.937
Diğer	39	5	85
Kur Değişimi Etkisi	**5.704**	**66.143**	**45.182**
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.200	64.722	39.952
Bireysel Krediler	504	1.421	5.230
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.172.533**	**3.447.008**	**5.872.497**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.863.171	3.098.012	4.330.229
Bireysel Krediler	159.048	207.231	766.827
Kredi Kartları	103.523	135.927	645.159
Diğer	46.791	5.838	130.282
Karşılık (-)	**1.074.128**	**1.439.225**	**4.547.488**
Kurumsal ve Ticari Krediler	909.468	1.232.328	3.196.689
Bireysel Krediler	78.760	110.740	649.365
Kredi Kartları	64.753	92.506	596.066
Diğer	21.147	3.651	105.368
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.098.405**	**2.007.783**	**1.325.009**

[1] Cari dönemde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 27.095 TL'lik bölümü 10 TL karşılığında 04.12.2018 tarihinde, 36.720 TL'lik bölümü 20 TL karşılığında 28.12.2018 tarihinde Emir Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Banka, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın ana hissedarına, diğer finans kuruluşları ile birlikte sendikasyona katılım çerçevesinde kullandırdığı ve yakın izlemedeki krediler altında sınıflanan toplam 3.102.293 TL tutarındaki kredisini, dönem içinde donuk alacaklar hesabına intikal ettirdikten sonra 945.297 TL tutarındaki kısmını kayıtlarından çıkarmıştır. Banka'nın yanı sıra kreditörler arasında yer alan Grup şirketlerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yakın izlemedeki krediler altında izlediği kredinin 146.730 TL'lik kısmını donuk alacaklar hesabına intikal ettirdikten sonra kayıtlarından çıkarmıştır. Anılan hususa ilişkin diğer detaylara Beşinci Bölüm I.n no.lu dipnotta yer verilmiştir.

e.10.3. Grubun yabancı para olarak kullandırdığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.841.915	1.880.923	1.342.334
Karşılık Tutarı (-)	436.801	636.590	1.077.708
Bilançodaki Net Bakiyesi [1]	1.405.114	1.244.333	264.626

[1] Yabancı para olarak kullandırılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	37.307	137.316	1.017.620
Özel Karşılık (-)	13.514	72.106	1.017.620
Bilançodaki Net Bakiyesi [1]	23.793	65.210	

[1] Yabancı para olarak kullandırılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

e.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**2.098.405**	**2.007.783**	**1.325.009**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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 Kullandırılan Krediler (Net)	2.098.405	2.007.783	1.310.202
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			99.073
Karşılık Tutarı (-)			84.266
Diğer Krediler (Net)			14.807

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	**354.940**	**427.483**	**137.760**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	451.767	864.281	4.393.137
Özel Karşılık Tutarı (-)	96.827	436.798	4.255.377
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	354.940	427.483	137.760
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			89.686
Özel Karşılık Tutarı (-)			89.686
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

e.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**188.001**	**174.307**	**24.140**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	276.637	312.795	57.168
Karşılık Tutarı (-)	88.636	138.488	33.028

e.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

f.1. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

31.12.2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.694.226 TL'dir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.571.250 TL'dir.

f.2. Repo işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

31.12.2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 4.380.775 TL'dir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.604.663 TL'dir.

f.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	28.228.130
Hazine Bonosu	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	
Toplam	**28.228.130**

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	8.668.651
Hazine Bonosu	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	
Toplam	**8.668.651**

f.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	29.013.507
Borsada İşlem Görenler	27.918.919
Borsada İşlem Görmeyenler [1]	1.094.588
Değer Azalma Karşılığı (-)	
Toplam	**29.013.507**

[1] Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.195.078
Borsada İşlem Görenler	8.502.096
Borsada İşlem Görmeyenler [1]	692.982
Değer Azalma Karşılığı (-)	-1.903
Toplam	**9.193.175**

[1] Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	9.193.175
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	668.592
Yıl İçindeki Alımlar [1]	21.501.275
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.737.743
Değer Azalışı Karşılığı (-)	
Değerleme Etkisi	1.388.208
Dönem Sonu Toplamı	**29.013.507**

[1] TFRS 9 uygulamasına geçiş kapsamında, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında izlenen 15.307.457 TL nominal değerli menkul kıymetler İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar kategorisinde sınıflandırılmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.757.758
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	55.952
Yıl İçindeki Alımlar [1]	4.688.142
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-2.676.434
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-1.903
Değerleme Etkisi	369.660
Dönem Sonu Toplamı	**9.193.175**

[1] Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan nominal değeri 1.342.813 TL, sınıflama tarihindeki değeri 1.455.103 TL olan devlet borçlanma senetleri, elde tutma niyetindeki değişiklik nedeniyle 2016 yılı Aralık ayında Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

Diğer taraftan etki ve detaylarına Üçüncü Bölüm I ve III.2 no.lu dipnotlarda yer verildiği üzere cari dönemde, kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirme yöntemi TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde değiştirilerek TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme modeline geçilmiştir.

g.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri [1]	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/ Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
6.329.604	883.271	121.909	347.848	158	103.243	81.415	

[1] Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu [1]:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	163.821
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı [2]	17.920
Değer Azalma Karşılıkları	
Dönem Sonu Değeri	**181.741**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.
[2] Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	134.584
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı [2]	29.237
Değer Azalma Karşılıkları	
Dönem Sonu Değeri	**163.821**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.
[2] Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

g.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar[1]:

	Cari Dönem
Bankalar	181.741
Sigorta Şirketleri	
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali İştirakler	
Toplam	**181.741**

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

	Önceki Dönem
Bankalar	163.821
Sigorta Şirketleri	
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali İştirakler	
Toplam	**163.821**

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

g.5. Borsaya kote iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar: Bulunmamaktadır.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır.

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.971.025	4.873.736	3.557.323	1.085.085	810.400
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	815.685	261.823	1.400	5.100	75.531
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.155.340**	**4.611.913**	**3.555.923**	**1.079.985**	**734.869**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**4.155.340**	**4.611.913**	**3.555.923**	**1.079.985**	**734.869**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.900.252				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**1.900.252**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**6.055.592**	**4.611.913**	**3.555.923**	**1.079.985**	**734.869**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**6.055.592**	**4.611.913**	**3.555.923**	**1.079.985**	**734.869**

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) [1]	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	43,92	56,08
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	73,44	26,56
3-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65,78	34,22
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,51	56,49
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,40	56,60
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	55,79	44,21
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	34,17	65,83
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,51	32,49
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	69,34	30,66
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25,92	74,08
11-	İşbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
12-	JSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
13-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	0,00
14-	Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	69,34	30,66
15-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	69,34	30,66
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	76,64	23,36
17-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	38,24	61,76
18-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,94	56,06
19-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	42,65	57,35

[1] Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri [1]	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri [2]	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	7.576.988	1.319.162	192.729	313.202	100.895	324.507	201.515	2.065.500	
2-	20.229.978	949.081	211.505	272.853	7.279	254.663	226.592	2.540.010	
3-	213.959	32.221	12.850	49.929		394	-4.350		
4-	2.770.654	301.123	2.601	489.780	2.716	147.018	49.530		
5-	8.681.660	1.150.580	18.863	982.258	5.391	197.537	123.730	3.208.823	
6-	5.222.333	3.556.939	4.188.318	9.521	610	341.611	179.957	1.032.574	
7-	262.226	259.965	60	8.378	2.849	3074	946	150.425	
8-	114.256	106.128	2.190	13.567	8.088	26.254	23.925		
9-	6.370.683	1.085.092	102.303	304.925	240.191	234.285	154.852	730.945	
10-	241.840	241.030	8	23.013	14.064	31.366	25.182	145.985	
11-	10.796.298	1.168.358	93.240	324.757	3.478	132.734	10.686		
12-	1.115.371	303.851	58.304	72.755	4.607	10.286	6.044		
13-	524.557	157.912	2.813	27.221		12.994	4.481		
14-	3.601	3.235	21	740		-1732	-37		
15-	118.655	16.950	1.877	3260		-1.574	-4.249		
16-	4.173.951	2.172.009	606.233	215.328	87.764	125.529	203.022		
17-	509.427	258.088	487.814	2114		-61.889	-22.673	246.900	
18-	38.269.440	4.184.076	545.316	3.110.109	10.566	663.263	605.475	2.223.200	
19-	580.870	100.318	2.115	73.162	1.812	11.361	8.296		

[1] Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

[2] Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu [1]:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	6.447.697
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar [2]	157.796
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı [3]	1.650.249
Değer Azalma Karşılıkları	
Dönem Sonu Değeri	**8.255.742**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.
[2] İşbank AG ve JSC Isbank Georgia'nın gerçekleştirdikleri nakit sermaye artırımlarına iştirak edilmesinden kaynaklanmaktadır.
[3] Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.545.367
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar [2]	226.828
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı [3]	675.502
Değer Azalma Karşılıkları	
Dönem Sonu Değeri	**6.447.697**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.
[2] İşbank AG'nin gerçekleştirdiği nakit sermaye artırımına iştirak edilmesinden kaynaklanmaktadır.
[3] Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar [1]:

	Cari Dönem
Bankalar	3.432.976
Sigorta Şirketleri	2.294.172
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	300.038
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.228.556
Toplam	**8.255.742**

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

	Önceki Dönem
Bankalar	2.482.431
Sigorta Şirketleri	1.872.784
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	259.442
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1.833.040
Toplam	**6.447.697**

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar [1]:

	Cari Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	5.082.435
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	4.148.585
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	

[1] Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., bağlı ortaklığı Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.'nin önceki dönemde gerçekleşen 17.500 TL nakit sermaye artırımında payına karşılık gelen tutar için yaptığı kısmi ödeme sonrasında kalan ve sermaye taahhüdü olarak karşılamış olduğu 4.750 TL'yi cari dönemde ödemiştir. Söz konusu sermaye artırımı kapsamında şirkete yapılan ödeme tutarı 17.500 TL seviyesine ulaşmış, sermaye taahhüdü kalmamıştır.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklığı Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. cari dönemde 8.012 TL'si iç kaynaklardan, 5.838 TL'si ise nakit karşılanmak üzere 13.850 TL sermaye artırımı gerçekleştirmiştir. Diğer ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak yapılan nakdi sermaye artırımının tamamı İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından karşılanmış olup, şirketteki pay oranı %89,72'den %93,46'ya yükselmiştir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., bağlı ortaklıkları TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.'nin cari dönemde gerçekleştirdiği nakit sermaye artırımına sırasıyla 2.400 ve 600 TL ödeyerek katılım sağlamıştır.

Diğer taraftan etki ve detaylarına Üçüncü Bölüm I ve III.2 no.lu dipnotlarda yer verildiği üzere cari dönemde, kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirme yöntemi TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde değiştirilerek TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme modeline geçilmiştir.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Banka'nın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Anavarza Otelcilik A.Ş.		%50	3.621	271	718	583	3.561
Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı		%50	1.716	7.926		2.198	3.937
Kanyon Yön. İşl. ve Paz. Ltd. Şti.		%50	24.125	1.754	758	130.006	127.384

h.2. Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamakta olup, konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Diğer taraftan etki ve detaylarına Üçüncü Bölüm I ve III.2 no.lu dipnotlarda yer verildiği üzere cari dönemde, kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirme yöntemi TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde değiştirilerek TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme modeline geçilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

ı.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.553.899	2.181.081
1- 4 Yıl Arası	3.186.473	2.827.903
4 Yıldan Fazla	392.699	354.005
Toplam	**6.133.071**	**5.362.989**

	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.106.557	1.788.416
1- 4 Yıl Arası	2.642.652	2.335.065
4 Yıldan Fazla	303.832	278.485
Toplam	**5.053.041**	**4.401.966**

ı.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.133.071
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	770.082
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**5.362.989**

	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.053.041
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	651.075
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**4.401.966**

ı.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.12.2018 itibarıyla toplam tutarı 16.800 TL'dir (31.12.2017: 9.800 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlık bulunmamaktadır. (31.12.2017: Bulunmamaktadır.)

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	4.950.705	221.647	23.601	2.777.351	7.973.304
Birikmiş Amortisman	-77.177		-15.572	-1.959.535	-2.052.284
Net Defter Değeri	**4.873.528**	**221.647**	**8.029**	**817.816**	**5.921.020**
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.873.528	221.647	8.029	817.816	5.921.020
Dönem İçi Değişimler (Net)[1]	1.255.583	-5.425	6.219	244.370	1.500.747
Amortisman Bedeli	-36.813		-3.433	-258.014	-298.260
Değer Azalış Karşılığı(Net)	-35.748				-35.748
Kur Farkları (Net)[1]	4.162		-79	12.199	16.282
Dönem Sonu Maliyet	6.078.539	216.222	28.073	3.016.341	9.339.175
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-17.827		-17.337	-2.199.970	-2.235.134
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**6.060.712**	**216.222**	**10.736**	**816.371**	**7.104.041**

[1] *Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.*

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	746.079
Dönem İçi Değişimler (Net)[1]	438.027
Amortisman Bedeli	-361.958
Değer Azalış Karşılığı	
Kur Farkları [1]	25.419
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	
Dönem Sonu Maliyet	2.697.676
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-1.850.109
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**847.567**

[1] Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	543.509
Dönem İçi Değişimler (Net)[1]	618.111
Amortisman Bedeli	-430.331
Değer Azalış Karşılığı	
Kur Farkları [1]	14.790
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	
Dönem Sonu Maliyet	2.219.051
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-1.472.972
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**746.079**

[1] Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 160.525 TL'dir (31.12.2017: 142.338 TL).

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	3.454.409
Dönem İçi Değişimler (Net)	73.197
Değerleme Artışı/Azalışı	176.975
Dönem Sonu Değeri	**3.704.581**

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.373.451
Dönem İçi Değişimler (Net)	25.846
Değerleme Artışı/Azalışı	55.112
Dönem Sonu Değeri	**3.454.409**

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2018 tarihi itibarıyla 1.570.270 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	371.911
Karşılıklar [1]	-2.187.060
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	8.484
Finansal Varlıkların Değerlemesi	253.845
Diğer	8.950
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**-1.543.870**

[1] Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, sigorta teknik karşılıkları, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	284.245
Karşılıklar[1]	-880.865
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	7.220
Finansal Varlıkların Değerlemesi	39.083
Diğer	-334
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**-550.651**

[1] Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, sigorta teknik karşılıkları, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	469.786
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	141.669
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	379.164
Kur Farkı	1.480
Diğer[1]	471.705
Ertelenmiş Vergi Varlığı[2]	**1.463.804**

[1] Geçmiş yıllar kâr veya zararı altında muhasebeleşen TFRS 9 ve TFRS 15 açılış etkisi ile geçmiş yıllar kâr veya zararı altında muhasebeleşen ertelenmiş vergi tutarından oluşmaktadır.
[2] Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 1.543.870 TL ertelenmiş vergi varlığı, 80.066 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	547.615
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	112.394
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-191.544
Kur Farkı	1.321
Ertelenmiş Vergi Aktifi[1]	**469.786**

[1] Konsolide finansal tablolarda önceki dönemde 550.651 TL ertelenmiş vergi aktifi, 80.865 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

n. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	184.644
Dönem İçi Değişimler (Net)	96.267
Amortisman Bedeli	-80
Kur Farkı	2.307
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**283.138**

	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	106.814
Dönem İçi Değişimler (Net)	76.599
Amortisman Bedeli	-672
Kur Farkı	1.903
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**184.644**

Yakın İzlemedeki Krediler altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak tüm kredi veren taraflarca bir mutabakata varıldığı, bu kapsamda, kreditörlerin doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından firmanın kredisinin teminatında bulunan payların devralınmasının ve mevcut kredilerin, gerekli mutabakat ve onayların sağlanması çerçevesinde yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılmasının planlanmakta olduğu belirtilmişti. Belirtilen süreç cari dönemde sonuçlanmış olup yeni kurulan özel amaçlı şirkete Banka %11,5972, Grup şirketlerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. %1,6172 oranında iştirak etmiştir. Söz konusu özel amaçlı şirkete bu kapsamda kullandırılan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarar olarak yansıtılan krediler içinde izlenmekte olup, bahse konu şirketteki yatırım TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır.

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ise gayrimenkullerden oluşmaktadır. Gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

o. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ö. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık (01.01.2018)	32.263		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	30.306		
Dönem İçi Çıkanlar	-20.610		
Aktiften Silinen			
1. Aşamaya Transfer			
2. Aşamaya Transfer			
3. Aşamaya Transfer			
Kur Farkı	2.240		
Dönem Sonu Karşılık (31.12.2018)	**44.199**		

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık (01.01.2018)	2.268.504	1.379.766	4.262.696
Dönem İçi İlave Karşılıklar	642.091	2.876.423	2.911.316
Dönem İçi Çıkanlar	-811.360	-154.866	-406.385
Aktiften Silinen[1]			-1.166.361
1. Aşamaya Transfer	58.522	-50.380	-8.142
2. Aşamaya Transfer	-326.884	331.693	-4.809
3. Aşamaya Transfer	-84.310	-1.350.864	1.435.174
Kur Farkı	308.159	83.659	37.352
Dönem Sonu Karşılık (31.12.2018)	**2.054.722**	**3.115.431**	**7.060.841**

[1] Aktiften silinen 1.092.027 TL'lik tutar, detaylarına Beşinci Bölüm I-e.10.2 no.lu dipnotta yer verilen kredinin kayıtlardan çıkarılan bölümüne ilişkin 3. aşamadaki beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Cari Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12.472.415		1.873.572	47.480.107	7.676.938	596.930	672.433	9.964	70.782.359
Döviz Tevdiat Hesabı	34.049.703		11.558.087	61.291.529	6.362.894	3.522.348	11.262.980	1.324	128.048.865
Yurt İçinde Yer. K.	28.632.603		10.147.637	52.426.146	4.359.441	1.179.939	3.586.575	1.099	100.333.440
Yurt Dışında Yer. K.	5.417.100		1.410.450	8.865.383	2.003.453	2.342.409	7.676.405	225	27.715.425
Resmi Kur. Mevduatı	936.429		2.804	38.128	1.045	1	546		978.953
Tic. Kur. Mevduatı	8.284.634		4.555.061	10.570.388	2.081.922	203.302	1.120.811		26.816.118
Diğ. Kur. Mevduatı	367.443		81.886	3.750.022	6.353.013	29.923	52.839		10.635.126
Kıymetli Maden DH	4.892.580		98.617	142.590		981.989	56.276		6.172.052
Bankalar Mevduatı	652.517		1.067.498	1.550.728	778.507	359.776	1.138.903		5.547.929
TCMB	126								126
Yurt İçi Bankalar	10.316		835.454		603030	2.044	4165		1.455.009
Yurt Dışı Bankalar	641.975		232.044	1.550.728	175.477	357.732	1.134.738		4.092.694
Katılım Bankaları	100								100
Diğer									
Toplam	**61.655.721**		**19.237.525**	**124.823.492**	**23.254.319**	**5.694.269**	**14.304.788**	**11.288**	**248.981.402**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide 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	13.608.953		2.442.700	47.036.800	2.872.422	325.103	387.345	8.724	66.682.047
Döviz Tevdiat Hesabı	26.593.004		9.594.158	47.691.350	4.275.934	3.594.444	13.001.915	1.111	104.751.916
Yurt İçinde Yer. K.	23.080.369		8.431.941	40.929.674	2.802.279	1.172.592	2.869.038	891	79.286.784
Yurt Dışında Yer. K.	3.512.635		1.162.217	6.761.676	1.473.655	2.421.852	10.132.877	220	25.465.132
Resmi Kur. Mevduatı	257.789		4.930	38.732	1.507	1	79		303.038
Tic. Kur. Mevduatı	9.859.314		3.060.043	9.028.310	1.140.484	388.416	57.025		23.533.592
Diğ. Kur. Mevduatı	382.544		115.880	1.452.838	492.516	396.134	2.696		2.842.608
Kıymetli Maden DH	3.069.885			80.910		605.549	32.523		3.788.867
Bankalar Mevduatı	953.070		1.713.097	1.894.744	286.292	496.976	634.245		5.978.424
TCMB	9								9
Yurt İçi Bankalar	6.589		1.269.822	141.733	4.089				1.422.233
Yurt Dışı Bankalar	946.441		443.275	1.753.011	282.203	496.976	634.245		4.556.151
Katılım Bankaları	31								31
Diğer									
Toplam	**54.724.559**		**16.930.808**	**107.223.684**	**9.069.155**	**5.806.623**	**14.115.828**	**9.835**	**207.880.492**

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
Tasarruf Mevduatı	31.872.642	38.047.628
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21.865.360	56.323.397
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	3.254.664	2.616.606
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	10.175.089	1.059.409
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar		

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	33.520.069	32.378.884
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.828.521	44.326.699
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	2.091.793	1.543.922
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	6.775.759	425.758
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar		

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.028.605
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	28.304
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	

	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	816.230
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	18.851
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı[1]	TP	YP
Vadeli İşlemler	394.935	270.107
Swap İşlemleri	1.303.096	2.154.610
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	2.367	257.359
Diğer		3.554
Toplam	1.700.398	2.685.630

[1] Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farkları içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.g no.lu dipnotta yer verilmiştir.

	Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	TP	YP
Vadeli İşlemler	68.754	71.790
Swap İşlemleri	336.445	932.894
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	924	110.579
Diğer		51.212
Toplam	406.123	1.166.475

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		539.698
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1.159.839	3.883.280
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.034.304	64.964.886
Toplam	3.194.143	69.387.864

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		633.020
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2.386.853	2.430.815
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.678.048	55.329.052
Toplam	5.064.901	58.392.887

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1.110.046	5.492.850
Orta ve Uzun Vadeli	2.084.097	63.895.014
Toplam	3.194.143	69.387.864

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	3.064.032	4.783.405
Orta ve Uzun Vadeli	2.000.869	53.609.482
Toplam	5.064.901	58.392.887

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve seküritizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mart 2018	5.000.000 USD + 96.267.500 EURO	1 yıl
Mayıs 2018	447.000.000 USD + 867.610.000 EURO	1 yıl
Temmuz 2018	25.000.000 USD + 168.500.000 EURO	1 yıl
Ekim 2018	276.000.000 USD + 605.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

Ana Ortaklık Banka USD, EURO ve GBP cinsinden yurt dışı havale akımlarına ilişkin hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu ederek, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil ettiği yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla sağladığı seküritizasyon kredileri ile kaynak temin etmektedir. Ana ortaklık Banka, niteliği gereği söz konusu seküritizasyon kredilerini finansal tablolarında alınan krediler altında izlemektedir.

TIB aracılığıyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	31.12.2018 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	71.875.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	35.000.000 EURO
Aralık 2014	250.000.000 USD	5-14 yıl	210.000.000 USD
Mart 2015	555.000.000 USD	5-15 yıl	254.000.000 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	186.637.500 USD
Ekim 2016	240.000.000 USD	5-12 yıl	224.427.753 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	158.800.000 USD
Aralık 2017	265.000.000 USD	5-7 yıl	265.000.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 EURO	5 yıl	125.000.000 EURO
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	125.000.000 USD

Diğer işlemler:

Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bono	8.370.994	
Tahvil	1.267.533	31.003.744
Toplam	9.638.527	31.003.744

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bono	6.203.449	71.646
Tahvil	1.619.858	25.121.791
Toplam	7.823.307	25.193.437

d. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin %50'si mevduattan, %15'i alınan kredilerden, %11'i ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden ve %2'si para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grubun kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

g.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	18.028.129		172.258
YP	18.028.129		172.258
TL			

Cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlemin detaylarına aşağıda yer verilmiştir.

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı [1]	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri [1]	Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kâr/ Zarar)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	127.988	-137.854	-9.866
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	20.723	-21.390	-667

[1] Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	10.582.050		78.682
YP	10.582.050		78.682
TL			

Önceki dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlemin detayların aşağıda yer verilmiştir.

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı [1]	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri [1]	Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kâr/ Zarar)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	60.540	-71.434	-10.894
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	8.988	-10.600	-1.612

[1] Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

g.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlılar: Bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3.096.243
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.308.342
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	375.705
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	262.345
Diğer	149.851

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarıdır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 5.434,42 TL'yi (31.12.2018 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.12.2018 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 1.024.853 TL'dir (31.12.2017: 823.400 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı %16, enflasyon oranı %11,30, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2018 tarihi itibarıyla geçerli olan 5.434,42 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**823.400**	**641.934**
Cari Hizmet Maliyeti	64.465	49.208
Faiz Maliyeti	92.169	70.266
Ödenen Tazminatlar	-49.784	-39.411
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	857	1.310
Geçmiş Hizmet Maliyeti	19	
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	93.727	100.093
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**1.024.853**	**823.400**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2018 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 78.084 TL'dir (31.12.2017: 64.840 TL).

ğ.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 31.12.2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamakta olup (31.12.2017: 10.306 TL), önceki döneme ilişkin tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2018 tarihi itibarıyla 366.677 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2017: 178.547 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.5.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2018 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 2.875.305 TL (31.12.2017: 2.638.215 TL) olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2018 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 44.737 TL (31.12.2017: 39.335 TL) olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almaktadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2018 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2018 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-9.329.382	-7.895.389
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	3.952.714	3.252.022
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-5.376.668**	**-4.643.367**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.211.775	-1.014.105
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri [1]	2.865.717	2.357.716
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**1.653.942**	**1.343.611**
Vakıf Varlığı	**847.421**	**661.541**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-2.875.305**	**-2.638.215**

[1] *Kısa vadeli sigorta kolları (KVSK) dahildir.*

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	538.880	318.908
Menkul Kıymetler	207.462	303.535
Diğer	101.079	39.098
Toplam	**847.421**	**661.541**

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

ğ.5.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2018 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 85.673 TL tutarında (31.12.2017: 78.420 TL) karşılığı bulunmaktadır.

ğ.5.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35. maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Banka'dan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Banka'ya ödenmesine hükmedilmiştir.

Banka'nın yanı sıra Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandık Vakıflarına sahip Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş. ve Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi nezdinde de yukarıda bahsedilen katılım payı yükümlülüklerine ilişkin olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişlerince 2007 - 2011 yıllarını kapsayan incelemeler yapılmış, düzenlenen inceleme raporları neticesinde söz konusu şirketlere toplam 33 Milyon (tam rakam) TL vergi cezası ihbarnamesi tebliğ edilmiştir. Şirketlerce konuya ilişkin yapılan değerlendirmelerde uygulamanın mevzuata uygun olduğu, Vergi İdaresi'nin cezalı tarhiyatının yasal dayanağının olmadığı sonucuna ulaşılmış ve söz konusu tarhiyatlara karşı muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. Açılan davaların bir kısmı için lehte, bir kısmı için aleyhte kararlar açıklanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka ve davalara taraf Grup şirketleri lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 217.265 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür.

Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 20 döneme ilişkin olarak toplam 61.060 TL tutarındaki davaların Banka aleyhine sonuçlanması üzerine başlatılmış olan hukuki süreçler devam etmektedir. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtla beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Söz konusu hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Bu süreçte Grup şirketleri Ana Ortaklık Banka ile birlikte hareket etmekte olup bu hususla ilgili olarak cari dönemde 63.337 TL (31.12.2017: 50.712 TL) tutarında karşılık gideri sonuç hesaplarına aktarılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ.5.4. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan tutarın 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

TMSF tarafından 2008 yılında başlatılan işlemler Banka'nın başvurusu üzerine Danıştay 13. Dairesi tarafından iptal edilmiştir. Danıştay 13. Dairesi tarafından Banka lehine verilen bu kararlar TMSF'nin temyizi üzerine Dava Daireleri Kurulu tarafından bozulmuştur. Danıştay 13. Dairesi, bozma kararlarına uymak zorunda olması nedeniyle, 2016 yılı Ocak ayında bozma kararına uyarak Banka'nın başvurularının reddine karar vermiştir.

Söz konusu yargı kararları üzerine, henüz yasal süreç tamamlanmamış olmasına rağmen tahsil sürecinin 6183 sayılı yasaya göre yürütülmesi suretiyle gecikme zammıyla birlikte 298.466 TL TMSF tarafından Banka'dan önceki dönem tahsil edilmiş olup söz konusu tutarın tamamı için geçmiş dönemlerde karşılık ayrılmıştır.

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamıştır. Diğer taraftan sürmekte olan davalar ve halen açık olan diğer kanun yolları çerçevesinde hukuki süreç devam ettirilmektedir.

ğ.5.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 1.200.000 TL (söz konusu karşılığın, 1.740.000 TL'si geçmiş yıllarda ayrılmış olup, 350.000 TL'si Net Dönem Kâr veya Zararı kaleminden, 190.000 TL'si ise Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı kaleminden iptal edilmiştir) tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2018 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 1.126.004 TL olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 170.828 TL tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.126.004
Menkul Sermaye İradı Vergisi	212.204
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.037
BSMV	270.761
Kambiyo Muameleleri Vergisi	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	22.431
Diğer	76.970
Toplam	**1.713.529**

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	495.078
Menkul Sermaye İradı Vergisi	178.263
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.422
BSMV	187.415
Kambiyo Muameleleri Vergisi	117
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12.410
Diğer	74.112
Toplam	**951.817**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.525
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.999
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	3.789
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1
İşsizlik Sigortası-Personel	1.928
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.756
Diğer	4
Toplam	**15.002**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.515
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.062
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	3.208
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	
İşsizlik Sigortası-Personel	3.161
İşsizlik Sigortası-İşveren	6.287
Diğer	18
Toplam	**18.251**

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2018 itibarıyla 80.066 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	84.800
Karşılıklar	-26.823
Finansal Varlıkların Değerlemesi	23.676
Diğer	-1.587
Ertelenmiş Vergi Pasifi	**80.066**

	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	73.629
Karşılıklar	-46.351
Finansal Varlıkların Değerlemesi	28.318
Diğer	25.269
Ertelenmiş Vergi Pasifi	**80.865**

ı. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 24.10.2012 tarihinde 10 yıl vadeli, %6 faiz oranlı 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, %7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, %7 faiz oranlı 500.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak 08.08.2017 tarihinde, değişken faizli 1.100.000.000 TL (tam TL tutarıdır)
- nominal değerli ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahviller ihraç etmiştir. Bahse konu tahvillerin değerlerinin toplamı dönem sonu itibarıyla 11.158.801 TL'dir (31.12.2017: 8.287.981 TL).

Banka'nın yanı sıra konsolidasyona dahil bağlı ortaklıklarından TSKB tarafından 28.03.2017 tarihinde yurt dışında yerleşik tüzel kişilere yönelik olarak 10 yıl vadeli, %7,625 faiz oranlı, altı ayda bir kupon ödemeli 300 Milyon USD nominal değerli ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu borçlanma aracının dönem sonu itibarıyla bilanço değeri 1.549.774 TL'dir. (31.12.2017: 1.146.236 TL).

	Cari Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	1.136.214	11.572.361
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.136.214	11.572.361
Toplam	**1.136.214**	**11.572.361**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	1.124.891	8.309.326
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.124.891	8.309.326
Toplam	**1.124.891**	**8.309.326**

j. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.499.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30
Toplam	**4.500.000**

	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.499.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30
Toplam	**4.500.000**

j.2. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

j.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

j.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

j.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Ana ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında toplam 530.307 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

j.7. Gelirler, kârlılık 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 kâr dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

j.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-725.182	-1.198.836
Değerleme Farkı	-955.967	-1.488.540
Ertelenmiş Vergi Etkisi	223.887	289.704
Kur Farkı	6.898	
Toplam	**-725.182**	**-1.198.836**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-1.198.312	-99.105
Değerleme Farkı	-1.539.603	-123.278
Ertelenmiş Vergi Etkisi	337.916	24.173
Kur Farkı	3.375	
Toplam	**-1.198.312**	**-99.105**

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	5.208.212
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-1.278
Dağıtılan Temettü	-213.180
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kâr/Zararı Azınlık Payları	899.561
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	121.316
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	8.364
Dönem Sonu Bakiyesi	**6.022.995**

	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	5.070.088
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-352.136
Dağıtılan Temettü	-155.222
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kâr/Zararı Azınlık Payları	638.021
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	-1.263
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	8.724
Dönem Sonu Bakiyesi	**5.208.212**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 27.477.673 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.600.948 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.558.111 TL, satım taahhüdü ise 2.485.877 TL'dir.

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2018 tarihi itibarıyla 366.677 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2017: 178.547 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem
Kabul Kredileri	3.622.582
Akreditif Kredileri	16.206.945
Diğer Garantiler	2.366.043
Toplam	**22.195.570**

	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	3.356.576
Akreditif Kredileri	17.905.531
Diğer Garantiler	1.774.423
Toplam	**23.036.530**

a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem
Geçici Teminat Mektupları	730.285
Kesin Teminat Mektupları	40.427.889
Avans Teminat Mektupları	12.341.170
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.004.272
Diğer Teminat Mektupları	14.854.294
Toplam	**71.357.910**

	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.404.867
Kesin Teminat Mektupları	35.565.883
Avans Teminat Mektupları	10.970.808
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.026.997
Diğer Teminat Mektupları	10.382.276
Toplam	**61.350.831**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16.516.174
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.275.408
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11.240.766
Diğer Gayrinakdi Krediler	77.037.306
Toplam	**93.553.480**

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.142.206
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.368.383
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7.773.823
Diğer Gayrinakdi Krediler	73.245.155
Toplam	**84.387.361**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	138.435	0,42	67.949	0,11
Çiftçilik ve Hayvancılık	101.744	0,31	32.833	0,05
Ormancılık	30.549	0,09	17	0,00
Balıkçılık	6.142	0,02	35.099	0,06
Sanayi	10.545.222	31,98	32.826.928	54,19
Madencilik ve Taşocakçılığı	220.160	0,67	263.049	0,43
İmalat Sanayi	5.801.063	17,59	28.249.553	46,63
Elektrik, Gaz, Su	4.523.999	13,72	4.314.326	7,13
İnşaat	4.193.450	12,72	10.096.862	16,67
Hizmetler	17.924.103	54,35	17.087.056	28,21
Toptan ve Perakende Ticaret	9.778.187	29,65	8.839.963	14,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	278.028	0,84	562.036	0,93
Ulaştırma ve Haberleşme	1.416.160	4,29	3.157.976	5,21
Mali Kuruluşlar	4.392.196	13,32	2.559.582	4,23
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	1.482.924	4,50	1.221.193	2,02
Serbest Meslek Hizmetleri	314.960	0,96	256.185	0,42
Eğitim Hizmetleri	67.124	0,20	2.846	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	194.524	0,59	487.275	0,81
Diğer	176.233	0,53	497.242	0,82
Toplam	**32.977.443**	**100,00**	**60.576.037**	**100,00**

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	90.650	0,29	29.735	0,06
Çiftçilik ve Hayvancılık	71.779	0,23	25.008	0,05
Ormancılık	16.278	0,05	0	0,00
Balıkçılık	2.593	0,01	4.727	0,01
Sanayi	9.881.195	31,88	27.375.423	51,27
Madencilik ve Taşocakçılığı	142.915	0,46	385.348	0,72
İmalat Sanayi	5.199.297	16,78	24.004.638	44,96
Elektrik, Gaz, Su	4.538.983	14,64	2.985.437	5,59
İnşaat	4.400.455	14,19	7.227.297	13,54
Hizmetler	16.463.298	53,11	18.364.802	34,40
Toptan ve Perakende Ticaret	9.448.801	30,48	10.444.297	19,56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	243.872	0,79	267.003	0,50
Ulaştırma ve Haberleşme	1.467.737	4,73	1.696.698	3,18
Mali Kuruluşlar	3.392.500	10,94	3.075.937	5,76
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	1.517.886	4,90	2.310.504	4,33
Serbest Meslek Hizmetleri	190.291	0,61	228.975	0,43
Eğitim Hizmetleri	51.471	0,17	5.327	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	150.740	0,49	336.061	0,63
Diğer	164.757	0,53	389.749	0,73
Toplam	**31.000.355**	**100,00**	**53.387.006**	**100,00**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**31.510.543**	**58.799.309**	**1.466.900**	**1.776.728**
Teminat Mektupları	31.354.206	36.928.615	1.464.856	1.610.233
Aval ve Kabul Kredileri		3.616.557		6.025
Akreditifler	82.449	16.014.134	2.044	108.318
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden	17.395			
Diğer Garanti ve Kefaletler	56.493	2.240.003		52.152

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunların yanı sıra para, faiz ve menkul değer opsiyonları ile futures işlemleri de gerçekleştirilmektedir. Grubun alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemlerinin içerisinde ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemleri ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 13.311.521 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.600.948 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 940 TL'ye (tam TL tutarıdır), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.600 TL'ye (tam TL tutarıdır) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler[1]		
Kısa Vadeli Kredilerden	7.342.647	788.227
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16.007.634	8.186.255
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	803.263	44.137
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	**24.153.544**	**9.018.619**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler[1]		
Kısa Vadeli Kredilerden	4.644.842	405.920
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13.078.392	5.492.004
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	232.487	1.391
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	**17.955.721**	**5.899.315**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		1.481
Yurt İçi Bankalardan	422.946	150.020
Yurt Dışı Bankalardan	44.042	47.829
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	**466.988**	**199.330**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		2.632
Yurt İçi Bankalardan	359.219	134.199
Yurt Dışı Bankalardan	12.786	12.456
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	**372.005**	**149.287**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	85.957	9.587
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.507.308	788.598
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.108.475	73.552
Toplam	**7.701.740**	**871.737**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	77.316	2.116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.048.403	607.765
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	886.131	15.596
Toplam	**5.011.850**	**625.477**

a.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	130

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	42

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	576.137	1.310.255
T.C. Merkez Bankasına		2.481
Yurt İçi Bankalara	246.954	92.823
Yurt Dışı Bankalara	329.183	1.214.951
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara	2.794	810.558
Toplam [1]	**578.931**	**2.120.813**

[1] *Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	460.504	684.947
T.C. Merkez Bankasına		8.353
Yurt İçi Bankalara	175.954	50.499
Yurt Dışı Bankalara	284.550	626.095
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara	2.794	445.571
Toplam [1]	**463.298**	**1.130.518**

[1] *Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.*

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	63.790

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	53.096

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.569.764	2.532.885

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	928.510	1.656.257

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		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	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**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	8	257.921	25.923		89	48		283.989
Tasarruf Mevduatı		199.341	4.679.364	254.420	44.159	37.679	617	5.215.580
Resmi Mevduat		2.986	6.718	305		3		10.012
Ticari Mevduat	3	439.851	1.193.943	93.929	39.277	4.618		1.771.621
Diğer Mevduat		18.126	205.013	96.399	101.534	225		421.297
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	11	918.225	6.110.961	445.053	185.059	42.573	617	7.702.499
Yabancı Para								
DTH	1.341	145.740	796.608	63.884	64.899	248.556	16	1.321.044
Bankalar Mevduatı	2.335	20.397	21.880	3.955	4.957	6.765		60.289
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			752		3.703	241		4.696
Toplam	3.676	166.137	819.240	67.839	73.559	255.562	16	1.386.029
Genel Toplam	**3.687**	**1.084.362**	**6.930.201**	**512.892**	**258.618**	**298.135**	**633**	**9.088.528**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	12.976
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.501
Diğer	1.178
Toplam	**19.655**

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8.542
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	7.817
Diğer	1.899
Toplam	**18.258**

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem
Kâr	**746.676.800**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	9.689.144
Türev Finansal İşlemlerden Kâr [1]	20.732.885
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	716.254.771
Zarar (-)	**748.970.486**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9.491.588
Türev Finansal İşlemlerden Zarar [1]	23.334.048
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	716.144.850
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-2.293.686**

[1] Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 17.401.443 TL, zarar tutarı 20.842.723 TL olup, net zarar tutarı 3.441.280 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem
Kâr	**253.305.893**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	6.198.767
Türev Finansal İşlemlerden Kâr [1]	8.500.891
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	238.606.235
Zarar (-)	**254.252.146**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5.894.642
Türev Finansal İşlemlerden Zarar [1]	10.126.130
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	238.231.374
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-946.253**

[1] Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 5.958.885 TL, zarar tutarı 7.685.942 TL olup, net zarar tutarı 1.727.057 TL'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 5.800.208 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %90'ı kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (31.12.2017: 5.092.904 TL, %93). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarından ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerini ve duran varlık satışı gelirlerini kapsamaktadır.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.896.351
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	445.263
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.237.703
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.213.385
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	12.687
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.607
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	4.524
İştirakler	
Bağlı Ortaklıklar	4.524
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	
Diğer	99.291
Toplam	**7.012.853**

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.034.044
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	159.640
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	435.221
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.439.183
Genel Karşılık Giderleri	530.216
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	300.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	11.412
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.325
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.087
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	11.372
İştirakler	998
Bağlı Ortaklıklar	8.471
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.903
Diğer	129.373
Toplam	**3.016.417**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri [1]	4.501.780
Kıdem Tazminatı Karşılığı	113.971
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	242.492
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	49.927
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	298.340
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	361.958
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	4.436
Diğer İşletme Giderleri	2.965.690
Faaliyet Kiralama Giderleri	418.811
Bakım ve Onarım Giderleri	191.342
Reklam ve İlan Giderleri [2]	235.361
Diğer Giderler [2]	2.120.176
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.579
Diğer	6.111.953
Toplam	**14.656.126**

[1] Cari dönemde "Personel Giderleri" Kâr veya Zarar Tablosu'nda ayrı bir kalem olarak gösterildiğinden, önceki dönemden farklı olarak "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer almamaktadır.

[2] Grubun bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 54.244 TL'dir.

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 5.652.737 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan 5.310 TL tutarındaki gider ile Grubun 374.726 TL'lik harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri [1]	4.112.633
Kıdem Tazminatı Karşılığı	87.060
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	258.852
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	8.005
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	287.117
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	430.331
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	18
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	
Diğer İşletme Giderleri	2.641.070
Faaliyet Kiralama Giderleri	381.558
Bakım ve Onarım Giderleri	155.450
Reklam ve İlan Giderleri [2]	277.162
Diğer Giderler [2]	1.826.900
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.656
Diğer	5.033.369
Toplam	**12.862.111**

[1] TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri uyarınca çalışanlara dağıtılacak kâr payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.

[2] Grubun bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında önceki dönemde yaptığı harcama tutarı 45.301 TL'dir.

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 4.556.418 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, gerek cari gerekse önceki dönemde söz konusu bakiyenin önemli bölümü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan 16.999 TL tutarındaki gider ile Grubun 303.147 TL'lik harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın 19.586.272 TL'si net faiz gelirlerinden, 3.756.035 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 14.656.126 TL'dir.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31.12.2018 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 1.517.912 TL tutarındaki vergi karşılığı, 1.659.581 TL tutarındaki cari vergi gideri ile 141.669 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 7.571.384 TL'dir.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2018 - 31.12.2018 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

ı.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

ı.3. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

ı.4. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	899.561	638.021

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 4.500.000 TL'dir. Kâr yedekleri Grubun yasal, statü ve olağanüstü yedeklerden gelen bakiyelerinden oluşmakta olup, bilanço tarihi itibarıyla bu bakiyeler sırasıyla 4.487.970 TL, 112.204 TL ve 24.436.994 TL'dir.

Cari dönemde kullanım amaçlı gayrimenkullerin yeniden değerlemesi sonucu oluşan toplam 1.203.375 TL'lik yeniden değerleme artışının Grup özkaynaklarına etkisi "Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artış/Azalış" sütununda 71.625 TL'lik ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek gösterilmiştir.

Geçmiş dönem kârında oluşan değişim önceki dönemde ayrılan karşılık iptalinin geçmiş yıl kâr zararı ile ilişkilendirilen kısmı ile cari dönemde satışı yapılan gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında izlenen yeniden değerleme değer artışlarının TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde geçmiş yıl kârlarına aktarılması ve grup paylarında meydana gelen değişimlerden kaynaklanmaktadır.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 513.591 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2017: 362.043 TL).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet kârına ilişkin 16.900.414 TL'lik gelir tutarının, 40.514.718 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizler ile 23.599.120 TL'si ağırlıklı olarak mevduata, para piyasası işlemlerine ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. 5.273.483 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. Faaliyet kârının içinde yer alan "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve kambiyo kâr/zararı gibi kalemlerden oluşmakta olup -3.151.196 TL (31.12.2017: -5.257.677 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 8.870.657 TL tutarında azalış (31.12.2017: 5.246.518 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 438.831 TL tutarında azalış (31.12.2017: 618.450 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2018 tarihi itibarıyla pozitif yönde 84.514 TL olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2017	31.12.2016
Nakit	12.794.015	12.281.594
Kasa ve Efektif Deposu	3.342.048	3.410.427
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	9.451.967	8.871.167
Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.494.826	7.687.535
Para Piyasalarından Alacaklar	464.818	466.805
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	8.030.008	7.220.730
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**21.288.841**	**19.969.129**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2018	31.12.2017
Nakit	23.065.119	12.794.015
Kasa ve Efektif Deposu	4.857.428	3.342.048
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	18.207.691	9.451.967
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11.574.069	8.494.826
Para Piyasalarından Alacaklar	753.146	464.818
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	10.820.923	8.030.008
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**34.639.188**	**21.288.841**

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	225	3.936.058			239.279	464.648
Dönem Sonu Bakiyesi	278	5.830.957			447.270	530.059
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	130	314			35.557	1.805

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	25.018	2.479.336			196.213	569.518
Dönem Sonu Bakiyesi	225	3.936.058			239.279	464.648
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	42	128			21.196	1.939

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	852.148	148.163	2.634.406
Dönem Sonu Bakiyesi	581.002	178.624	2.597.067
Mevduat Faiz Gideri	61.933	38.950	146.667

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	536.894	242.924	3.101.929
Dönem Sonu Bakiyesi	852.148	148.163	2.634.406
Mevduat Faiz Gideri	49.461	36.199	155.719

a.3. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu	102.582		20.898
Toplam Kâr/Zarar			-94
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kâr/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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı			26.465
Dönem Sonu			
Toplam Kâr/Zarar	-374		1.606
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kâr/Zarar			

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

Bankacılık Düzenleme ve Denetim Kurulu'nun ilgili kararı gereği, detaylarına Beşinci Bölüm I.e.2 ve I.n no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirket ile söz konusu şirketin iştirak ettiği Türk Telekom A.Ş., Banka risk grubuna dahil edilmemiştir.

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,15; toplam aktiflere oranı %0,09; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %1,35; toplam pasiflere oranı %0,67'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 17 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

c. Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar:

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 102.382 TL'dir (31.12.2017: 90.095 TL).

VIII. Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube[1]	1.333	24.267			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	3	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	2	40	İngiltere	19.143.790	665
	15	188	K.K.T.C.	5.438.733	80.000
	2	36	Irak	1.224.985	260.277
	2	28	Kosova	833.247	59.998
	1	6	Bahreyn	5.032.892	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

[1] *Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.*

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube[1]	10	164			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	7	Hollanda	785.898	
	1	1	Fransa	31.333	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

[1] *Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	200			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	12	Singapur	262.619	157.827

JSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube [1]	3	127			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

[1] *Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.*

JSC İşbank Georgia

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube [1]	3	67			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

[1] *Merkezi Tiflis'te olan Şirket'in Gürcistan'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.*

Yurt dışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	1.288
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	1.064
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	81
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	124
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	144
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	79
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	13
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	69
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	342
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	6
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	5
MAXIS INVESTMENTS LTD. [1]	12
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	12
TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	371
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	122

[1] *Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.*

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 20.09.2018 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2018 tarihi sonrasında 150 milyon TL nominali nitelikli yatırımcıya ihraç, 1.464,8 milyon TL nominali halka arz olmak üzere toplam 1.614,8 milyon TL nominal tutarında finansman bonosu ve iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 26.12.2018 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2018 tarihi sonrasında yurt dışında 3 milyon GBP tutarında ihraç gerçekleştirilmiştir.

31.12.2018 tarihi sonrasında, İş Faktoring A.Ş. tarafından 119,9 milyon TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 2.211,9 milyon TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından 776,5 milyon TL nominal değerli bono, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından 100 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B2	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B2	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+(tur)	Durağan
Destek Notu	4	-

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Temel Kredi Değerlendirme Notu	b3	
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B2	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B2	Negatif
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu Yabancı Para	B2	Negatif
Yabancı Para GMTN Program Notu	(P)B2	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA	Durağan
Destek Notu	4	-
Destek Notu Tabanı	B+	-
Sermaye Benzeri Borç Notu	B	-
Finansal Kapasite Notu	b+	-

(*) Görünüm:

"Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

Kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 28.08.2018, Fitch Ratings: 01.10.2018, Standard & Poor's: 17.08.2018

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'da Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. maddeleri kapsamında özel denetim yapılmamıştır. Banka başta BDDK, TCMB, Sermaye Piyasası Kurulu, Rekabet Kurumu gibi kamu kurumları olmak üzere kamu denetimine tabidir. Söz konusu kamu kurumlarının Banka'da yaptıkları denetimlere ilişkin olarak kamuya açıklama gereken bir husus çıktığı takdirde bu hususlar özel durum açıklamaları aracılığıyla kamuyla paylaşılmaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 08.02.2019 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

KONSOLİDE OLMAYAN					
AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**2014/12**	**2015/12**	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**
Nakit Değerler	2.557.158	2.844.408	3.742.497	3.363.250	4.888.627
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar [1]	23.442.769	30.325.618	30.913.211	35.060.422	43.630.394
Menkul Değerler (Net)	40.856.011	44.780.864	51.309.768	57.351.543	68.133.659
Krediler [2]	155.315.498	177.036.620	203.143.845	239.408.795	260.316.291
Ortaklık Yatırımları (İştirak ve Bağlı Ortaklıklar) (Net)	9.624.972	9.393.597	10.442.397	13.802.243	17.638.720
Duran Varlıklar (Net)	2.236.258	4.747.116	4.838.475	5.162.561	5.996.958
Diğer Aktifler [3]	3.739.309	6.589.361	7.235.720	8.094.719	15.782.955
Aktif Toplamı	237.771.975	275.717.584	311.625.913	362.243.533	416.387.604
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**2014/12**	**2015/12**	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**
Mevduat	133.551.191	153.802.426	177.359.976	203.752.032	245.268.846
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar [4]	58.787.820	72.305.908	78.872.749	92.457.257	94.468.343
Karşılıklar [5]	6.450.399	7.093.746	7.544.609	8.808.734	6.256.462
Diğer Pasifler	9.671.498	10.480.514	11.887.598	14.241.243	20.673.329
Özkaynaklar	29.311.067	32.034.990	35.960.981	42.984.267	49.720.624
Pasif Toplamı	237.771.975	275.717.584	311.625.913	362.243.533	416.387.604
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**2014/12**	**2015/12**	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**
Faiz Gelirleri [6]	16.085.908	19.200.361	22.327.585	27.655.465	38.840.381
Faiz Giderleri [6]	8.631.691	10.214.805	11.490.304	14.447.809	21.788.130
Net Faiz Geliri	7.454.217	8.985.556	10.837.281	13.207.656	17.052.251
Net Ticari Kâr/Zarar	184.866	-868.620	-816.736	-1.878.444	-4.071.660
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.003.778	2.388.802	2.840.357	3.373.715	4.405.201
Temettü Gelirleri	594.982	554.940	682.673	11.072	6.425
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.011.812	1.108.588	1.313.972	1.146.647	1.912.307
Faaliyet Gelirleri Toplamı	11.249.655	12.169.266	14.857.547	15.860.646	19.304.524
Faaliyet Giderleri [7]	5.695.413	6.327.389	6.506.124	7.395.787	8.039.721
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI [8]	5.554.242	5.841.877	8.351.423	8.464.859	11.264.803
Beklenen Zarar Karşılıkları [9]	1.323.174	2.058.180	2.597.641	2.633.246	6.343.674
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	-	-	1.610.386	2.808.736
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	4.231.068	3.783.697	5.753.782	7.441.999	7.729.865
Vergi Karşılığı	848.626	701.006	1.052.576	1.240.720	960.780
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.382.442	3.082.691	4.701.206	6.201.279	6.769.085
GÖSTERGE RASYOLAR	**2014/12**	**2015/12**	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**
Faiz Getirili Aktifler [10] / Aktif Toplamı	%92,3	%91,3	%91,5	%91,5	%89,3
Faiz Getirili Aktifler [10] / Faiz Ödenen Pasifler	%114,2	%111,4	%111,3	%111,9	%109,4
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	%17,2	%16,2	%16,5	%15,8	%16,4
Krediler / Aktif Toplamı	%65,3	%64,2	%65,2	%66,1	%62,5
Krediler / Mevduat	%116,3	%115,1	%114,5	%117,5	%106,1
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	%27,3	%26,4	%24,9	%23,8	%22,4
Takipteki Krediler Oranı	%1,5	%2,0	%2,4	%2,2	%4,1
Özel Karşılık Oranı	%76,9	%75,1	%77,5	%86,0	%58,7
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%22,0	%22,6	%24,6	%26,3	%24,4
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	%12,3	%11,6	%11,5	%11,9	%11,9
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%16,0	%15,6	%15,2	%16,7	%16,5
Ortalama Aktif Kârlılığı [11]	%1,5	%1,2	%1,6	%1,8	%1,7
Ortalama Özkaynak Kârlılığı [11]	%13,1	%10,4	%13,7	%15,4	%14,8
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri [12]	%50,6	%52,0	%43,8	%42,3	%36,4
DİĞER VERİLER (Bin TL)	**2014/12**	**2015/12**	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**
Yasal Özkaynak	35.255.300	37.766.807	40.996.321	50.559.960	58.950.530
Ana Sermaye	29.929.906	32.380.827	35.505.450	42.474.633	49.052.634
Serbest Sermaye [13]	21.137.787	21.723.275	24.295.964	29.874.011	29.896.338
Vadesiz Mevduat	29.431.107	34.683.265	43.598.933	53.501.377	59.961.577

(*) Muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2017 yılına ait finansal tablolar iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değerleme politikası değişikliği nedeniyle yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhildir.

(2) Donuk Alacaklar hariçtir.

(3) 2017/12 dönemi sonrasında genel karşılıkları da içermektedir.

(4) Türk parası ve yabancı para cinsinden borçlanma aracı ihraçları ile sermaye benzeri krediler dâhildir.

(5) Muhasebe politikası değişikliği sebebiyle 2017/12 dönemi sonrasında genel karşılıklar bu kalem içerisinde sınıflandırılmamaktadır.

(6) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar Faiz Gelirleri içinde, Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Faiz Giderleri içinde gösterilmiştir.

(7) Personel Giderleri dâhildir.

(8) Net Faaliyet Kârı/Zararı = Faaliyet Gelirleri Toplamı - Faaliyet Giderleri

(9) 2018/12 dönemi öncesinde "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" olarak adlandırılmıştır.

(10) Faiz getirili aktifler TP ve YP Zorunlu Karşılıkları da içermektedir.

(11) Ortalamalar, 2017/12 dönemi için düzeltilmiş yıl sonu bakiyeleri, diğer dönemler için çeyreksel bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

(12) Faaliyet Gelirleri, "Faaliyet Gelirleri Toplamı" ve "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar" toplamı olarak dikkate alınmıştır.

(13) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar + Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar + Net Donuk Alacaklar)

KONSOLİDE					
AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**2014/12 ***	**2015/12**	**2016/12 ***	**2017/12***	**2018/12**
Nakit Değerler	2.586.183	2.870.757	3.770.953	3.395.184	4.931.787
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar [1]	28.827.380	37.303.516	39.186.809	44.638.342	51.202.701
Menkul Değerler (Net)	48.248.088	52.558.209	59.622.108	66.218.177	77.942.727
Krediler ve Faktoring Alacakları [2]	169.066.501	194.860.737	227.021.840	271.309.818	298.116.100
Ortaklık Yatırımları (İştirak ve Bağlı Ortaklıklar) (Net)	5.611.155	4.948.894	6.010.149	7.387.455	9.418.560
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2.746.199	3.199.311	3.802.242	4.411.766	5.379.789
Duran Varlıklar (Net)	5.529.490	9.405.417	9.921.047	10.342.126	11.975.301
Diğer Aktifler [3]	14.458.236	20.352.131	24.485.116	30.054.547	40.940.392
Aktif Toplamı	277.073.232	325.498.972	373.820.264	437.757.415	499.907.357
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**2014/12 ***	**2015/12**	**2016/12 ***	**2017/12***	**2018/12**
Mevduat	134.501.226	154.201.290	179.159.438	207.880.492	248.981.402
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar [4]	78.385.798	98.396.171	110.736.096	130.496.873	137.913.440
Karşılıklar [5]	12.083.515	13.562.294	14.813.554	17.044.695	15.161.685
Diğer Pasifler	19.098.127	22.655.691	27.300.009	34.210.740	42.235.937
Özkaynaklar	33.004.566	36.683.526	41.811.167	48.124.615	55.614.893
Pasif Toplamı	277.073.232	325.498.972	373.820.264	437.757.415	499.907.357
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**2014/12 ***	**2015/12**	**2016/12 ***	**2017/12***	**2018/12**
Faiz Gelirleri [6]	17.752.690	21.406.966	25.061.299	31.108.967	44.078.656
Faiz Giderleri [6]	9.282.281	11.211.101	12.639.534	16.277.297	24.492.384
Net Faiz Geliri	8.470.409	10.195.865	12.421.765	14.831.670	19.586.272
Net Ticari Kâr/Zarar	664.128	-325.160	-417.002	-946.253	-2.293.686
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.505.183	1.807.881	2.148.533	2.733.423	3.756.035
Temettü Gelirleri	292.047	256.696	318.223	18.258	19.655
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.109.980	5.869.814	6.716.704	6.765.642	8.120.963
Faaliyet Gelirleri Toplamı	16.056.525	17.819.914	21.201.094	23.402.740	29.189.239
Faaliyet Giderleri [7]	9.499.378	10.940.293	11.314.488	12.862.111	14.656.126
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI [8]	6.557.147	6.879.621	9.886.606	10.540.629	14.533.113
Beklenen Zarar Karşılıkları [9]	1.530.113	2.289.722	2.835.495	3.016.417	7.012.853
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	14.778	14.818	12.871	842.068	1.569.036
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	5.027.034	4.589.899	7.051.111	8.366.280	9.089.296
Vergi Karşılığı	1.006.617	850.228	1.353.214	1.660.614	1.517.912
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	4.020.417	3.739.671	5.697.897	6.705.666	7.571.384
GÖSTERGE RASYOLAR	**2014/12 ***	**2015/12**	**2016/12 ***	**2017/12***	**2018/12**
Faiz Getirili Aktifler [10] / Aktif Toplamı	%89,8	%88,3	%88,1	%88,2	%86,4
Faiz Getirili Aktifler [10] / Faiz Ödenen Pasifler	%116,8	%113,8	%113,6	%114,1	%111,7
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	%17,4	%16,1	%15,9	%15,1	%15,6
Krediler / Aktif Toplamı	%60,5	%59,3	%59,9	%61,0	%59,1
Krediler / Mevduat	%124,6	%125,1	%125,0	%128,5	%118,6
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	%25,5	%24,4	%22,7	%21,4	%19,8
Takipteki Krediler Oranı	%1,6	%2,0	%2,3	%2,1	%4,1
Özel Karşılık Oranı	%74,3	%73,8	%76,1	%84,1	%56,5
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%22,4	%22,9	%24,9	%26,3	%24,8
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	%11,9	%11,3	%11,2	%11,0	%11,1
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%15,7	%15,1	%14,3	%15,2	%15,3
Ortalama Aktif Kârlılığı [11]	%1,5	%1,2	%1,7	%1,6	%1,6
Ortalama Özkaynak Kârlılığı [11]	%13,4	%10,7	%14,5	%14,9	%14,8
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri [12]	%50,1	%51,6	%42,2	%42,2	%35,9
DİĞER VERİLER (Bin TL)	**2014/12 ***	**2015/12**	**2016/12 ***	**2017/12***	**2018/12**
Yasal Özkaynak	38.653.387	41.654.637	45.092.524	54.979.844	64.189.820
Ana Sermaye	32.704.560	35.428.502	38.967.938	45.054.873	51.413.549
Serbest Sermaye [13]	21.280.547	21.427.087	24.755.176	29.638.672	28.971.576
Vadesiz Mevduat	30.101.859	35.239.348	44.601.611	54.724.559	61.655.721

(*) 2015, 2017 ve 2018 yıllarında yapılan muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2014, 2016 ve 2017 yıllarına ait finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

- *2014 yılı finansal tabloları maddi duran varlıklar altında izlenen Grubun kullanımındaki gayrimenkuller yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin muhasebe politikasında değişiklik nedeniyle yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.*
- *2016 yılı finansal tabloları konsolidasyon kapsamındaki sigorta ve reasürans şirketlerinin muallak hasar karşılık hesaplama politikası değişikliği nedeniyle yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.*
- *2017 yılı finansal tabloları iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değerleme politikası değişikliği nedeniyle yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.*

[1] Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhildir.

[2] Donuk Alacaklar hariçtir.

[3] 2017/12 dönemi sonrasında genel karşılıkları da içermektedir.

[4] Türk parası ve yabancı para cinsinden borçlanma aracı ihraçları ile sermaye benzeri krediler dâhildir.

[5] Muhasebe politikası değişikliği sebebiyle 2017/12 dönemi sonrasında genel karşılıklar bu kalem içerisinde sınıflandırılmamaktadır.

[6] Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar Faiz Gelirleri içinde, Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Faiz Giderleri içinde gösterilmiştir.

[7] Personel Giderleri dâhildir.

[8] Net Faaliyet Kârı/Zararı = Faaliyet Gelirleri Toplamı - Faaliyet Giderleri

[9] 2018/12 dönemi öncesinde "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" olarak adlandırılmıştır.

[10] Faiz getirili aktifler TP ve YP Zorunlu Karşılıkları da içermektedir.

[11] Ortalamalar çeyreksel bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır. Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında 2014/12, 2015/12 ve 2017/12 dönemleri için; Ortalama Özkaynak Kârlılığı 2018/12 hariç diğer dönemler için düzeltilmiş yıl sonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.

[12] Hesaplama Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır. Faaliyet Gelirleri, "Faaliyet Gelirleri Toplamı" ve "Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar" toplamı olarak dikkate alınmıştır.

[13] Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar + Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar + Net Donuk Alacaklar)

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

DOĞRUDAN İŞTİRAKLER	31.12.2018	
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.	%47,44	%63,24
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.	%76,64	%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.	%66,30	%74,58

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	%77,10
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
Balsand 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	%99,77
Bilici Yatırım TSKB GYO Adana Oteli Projesi Adi Ortaklığı Ticari İşletmesi	%0,00	%50,00
Cam Elyaf Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Ambalaj Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Egypt Mining Ltd. Co.	%0,00	%99,70
Camiş Elektrik Üretim A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Limited	%0,00	%100,00
Camiş Madencilik A.Ş.	%0,00	%100,00
Casaba Yönetim İşl.İmal.İth.İhr.Paz.Sağ.Tem.Güv.Ulş.Tic.ve San.A.Ş.	%0,00	%50,00
CJSC Brewery Pivdenna	%0,00	%100,00
Convera Uluslararası Yazılım Arge Teknoloji Yatırımları A.Ş.	%0,00	%100,00
Covision Medical Technologies Limited	%0,00	%100,00

DOLAYLI İŞTİRAKLER	31.12.2018	
Unvan	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
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
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%100,00
Glasscorp S.A.	%0,00	%100,00
Şişecam Flat Glass India 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	%64,29
M4 Otelcilik ve Turizm A.Ş.	%0,00	%20,00
Madencilik Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%100,00
Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi AŞ.	%0,00	%100,00
Maxis Investments Ltd.	%0,00	%100,00
Maxitech Inc.	%0,00	%100,00
Merefa Glass Company Ltd.	%0,00	%100,00
Miltaş Turizm İnşaat Ticaret A.Ş.	%0,00	%88,00
Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	%0,00	%93,46
Nevotek Intercorporation	%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
Pasabahce Bulgaria EAD	%0,00	%100,00
Paşabahçe (Shanghai) Trading Co. Ltd	%0,00	%100,00
Paşabahçe Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%84,62
Pasabahce Egypt Glass Manufacturing SAE	%0,00	%100,00
Paşabahçe Glass Gmbh	%0,00	%100,00
Paşabahçe Investment BV	%0,00	%100,00
Paşabahçe Mağazaları A.Ş.	%0,00	%100,00
Paşabahçe 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

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

DOLAYLI İŞTİRAKLER	31.12.2018	
Unvan	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
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	%60,67
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 (Shangai) Trade Co. Ltd.	%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
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	%69,45
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
Trakya Polatlı Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Trakya Yenişehir Cam Sanayii A.Ş.	%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

İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler (*)

Firmalar	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2017	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2018	Fark	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2017	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2018	Fark	Gerekçe
DOĞRUDAN VE DOLAYLI İŞTİRAKLER							
2018 Yılında Banka Risk Grubuna Giren Şirketler							
Sisecam Flat Glass South Italy SRL	-	%100,00	%100,00	-	%100,00	%100,00	Şirket kuruluşu
Softtech (Shanghai) Technology Co. Ltd.	-	%100,00	%100,00	-	%100,00	%100,00	Şirket kuruluşu
2018 Yılında Banka Risk Grubunda Pay Oranı Değişen Şirketler							
İş Finansal Kiralama A.Ş.	%27,79	%27,79	%0,00	%57,39	%58,29	%0,90	Ortaklardan TSKB, muhasebe değişikliği nedeniyle Satılmaya Hazır MK hesabındaki hisseleri iştirak hesabına almıştır.
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%42,23	%47,44	%5,21	%58,04	%63,24	%5,20	Muhasebe uygulama değişikliği nedeniyle, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenen hisseler de, 31.12.2018 tarihi itibariyle, "Bağlı Ortaklıklar" hesabında sınıflandırılmıştır.
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	%40,52	%41,44	%0,92	%50,00	%50,92	%0,92	Muhasebe uygulama değişikliği nedeniyle, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenen hisseler de, 31.12.2018 tarihi itibariyle, "Bağlı Ortaklıklar" hesabında sınıflandırılmıştır.
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	%65,47	%66,30	%0,83	%73,75	%74,58	%0,83	Muhasebe uygulama değişikliği nedeniyle, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenen hisseler de, 31.12.2018 tarihi itibariyle, "Bağlı Ortaklıklar" hesabında sınıflandırılmıştır.
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	%0,00	%0,00	%0,00	%99,13	%99,77	%0,64	Şirket sermayesinin 2018 yılındaki nakit artırımında, Bankamız Grubu dışındaki pay sahiplerince kullanılmayan rüçhan haklarının ana ortak Trakya Yatırım Holding A.Ş. tarafından kullanılması nedeniyle pay oranında artış yaşanmıştır.
Şişecam Flat Glass India Limited (eski unvanı "HNG Float Glass Limited")	%0,00	%0,00	%0,00	%50,00	%100,00	%50,00	Şirketin %49,80 oranındaki payı Trakya Cam Sanayii A.Ş. tarafından Hindusthan National Glass and Industries Ltd'den satın alınmıştır.

İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler (*)

Firmalar	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2017	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2018	Fark	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2017	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2018	Fark	Gerekçe
2018 Yılında Banka Risk Grubunda Pay Oranı Değişen Şirketler							
Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	%0,00	%0,00	%0,00	%89,72	%93,46	%3,74	Pay oranındaki artış, İş Girişim'in bağlı ortaklığı Nevotek'te Kasım 2018'de İş Girişim dışındaki ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak yapılan bedelli sermaye artırımından kaynaklanmıştır.
Paşabahçe Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%0,00	%0,00	%84,01	%84,62	%0,61	Bedelli sermaye artırımına diğer ortakların katılmaması sonucu Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin Şirketteki pay oranı artmıştır.
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%0,00	%0,00	%60,63	%86,23	%25,60	Ortaklardan TSKB, muhasebe uygulama değişikliği nedeniyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabındaki hisseleri "Bağlı Ortaklıklar" hesabında sınıflamış, ayrıca Kasım 2018'de gerçekleşen 150 milyon TL'lik bedelli sermaye artırımına, diğer ortaklarca kullanılmayan rüçhan haklarının da kullanımı suretiyle, katılım sağlamıştır.
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	%0,00	%0,00	%0,00	%99,42	%99,85	%0,43	Bedelli sermaye artırımına risk grubumuzda olmayan ortak TSKB Mensupları Munzam Sosyal Yardımlaşma Vakfı'nın katılmaması sonucu risk grubumuz payı artmıştır

(*) Banka'nın 2018 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 yüzdelerin 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
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı	Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı, TSKB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Tema Vakfı Mütevelli Heyet Üyesi
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili
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, TÜSİAD Üyesi, Global İlişkiler Forumu Yönetim Kurulu Üyesi, Institute of International Finance (IIF) Üyesi, Institut International d'Etudes Bancaires Üyesi (IIEB), Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi
Turkay 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
Ertuğrul Bozgedik	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır
Ersin Önder Çiftçioğlu	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
Müslim Sarı	Yönetim Kurulu Üyesi	Cumhuriyet Halk Partisi Parti Meclisi Üyesi
Rahmi Aşkın Türeli	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkay Berksoy'un bağımsızlık beyanı

Aday Gösterme Komitesi'nin görevini yürüten Kurumsal Yönetim Komitesi'ne Sayın Prof. Dr. Turkay 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. Turkay Berksoy'un bağımsızlık beyanına aşağıda yer verilmiştir:

"Türkiye İş Bankası A.Ş. (İş Bankası) Yönetim Kurulu'na "Bağımsız Üye" adaylığım dolayısıyla ilgili mevzuat, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri ve İş Bankası Esas Sözleşmesi hükümleri gereği;

- İş Bankası, İş Bankası'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile İş Bankası'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya İş Bankası'nda önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta İş Bankası'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de 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

- 2018 yılında kilit yöneticilere sağlanan faydaların toplam tutarı 25.944 bin TL'dir. Ayrıca aynı dönemde kilit yöneticilere verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı ise 5.654 bin TL'dir.

Diğer Hususlar

- 30.03.2018 tarihli Genel Kurul kararı ile banka yönetim kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri tahtında şirketle işlem yapma ve rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetlere dair verilen izin çerçevesinde, T. İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince, Banka'nın iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de yürütmektedir.
- 2018 yılında düzenlenen Olağan Genel Kurulda alınan kararların gereği yapılmıştır.

Hissedarlara Bilgi

Ticaret unvanı: Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

Ticaret sicil numarası: 431112

Adres: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul

İnternet Sitesi: www.isbank.com.tr

Şube İletişim Bilgileri: Şubelerin iletişim bilgilerine İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinden (www.isbank.com.tr) ulaşılabilmektedir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı:

İş Bankası Yönetim Kurulunca alınan karar doğrultusunda, İş Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2019 tarihinde Cuma günü saat 14:00'te İş Kuleleri Genel Müdürlük/Oditoryum 34330 Levent/İstanbul adresinde yapılacaktır.

Bağımsız Denetçi:

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of Ernst & Young Global Limited
İstanbul Genel Müdürlük
Orjin Maslak Plaza, Eski Büyükdere Cad.
Maslak Mah.No:27,34485, Sarıyer, İstanbul
Tel: +90 (212) 315 30 30
Faks: +90 (212) 230 82 91

Şirket Haberleri ve Finansal Veriler:

İş Bankası'nın finansal tabloları, bağımsız denetim raporları, faaliyet raporları, basın duyuruları ve özel durum açıklamalarına İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilmektedir.

Yatırımcı İlişkileri:

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 ulaşılabilmektedir.

Hisse Bilgileri:

İş Bankası A Grubu, B Grubu ve C Grubu payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda ISATR, ISBTR ve ISCTR sembolleri ile işlem görmektedir. İş Bankası'nın C grubu pay senetleri karşılığında çıkarılan depo sertifikaları, Londra Borsası'nda "Regulation S" mevzuatına tabi olarak işlem görmekte; Amerika'da ise "Rule 144A" mevzuatı kapsamında tezgah üstü piyasalarda nitelikli kurumsal yatırımcılar tarafından alınıp satılmaktadır.

Produced by Tayburn
Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

www.isbank.com.tr
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Telefon: (0212) 316 00 00
Faks: (0212) 316 04 04
Çağrı Merkezi: (0850) 724 0 724
E-posta: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

Bu rapor geri dönüştürülmüş kâğıda basılmıştır.