Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2022
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
95 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.6'da belirtildiği üzere, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.075.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 2.400.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 6.475.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Building a better working world

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Hatice Dilek Gülengil Kostem, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Ağustos 2022
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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 altı aylık 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
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ersin Önder Çiftçioğlu Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**Yusuf Ziya Toprak** Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	**Adnan Bali** Yönetim Kurulu Başkanı
Ali Tolga Ünal Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	**Gamze Yalçın** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Hakan Aran** Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Unvan: Neşe Gülden Sözdinler/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Müdürü

Tel No: +90 212 3161602

Fax No: +90 212 3160840

E-posta: Nese.Sozdinler@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr
Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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	1
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	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII.	Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) – varlıklar	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Kar veya zarar tablosu	6
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	22
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	50

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	84

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	86
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	88
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	89
IV.	Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	92
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	92
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	93
VII.	Kredi revizyon komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	94
VIII.	Kurumsal sosyal sorumluluk komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	94
IX.	Kurumsal yönetim komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	94
X.	Ücretlendirme komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	94
XI.	Yönetim kurulu faaliyet ilkeleri komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	95
XII.	Banka'nın risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	95
XIII.	Kar dağıtımına ilişkin bilgiler	95
XIV.	01.04.2022 - 30.06.2022 dönemine ilişkin ek bilgiler	95

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %37,26'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %34,65'lik bölümü halka açıktır (31.12.2021: Vakıf %37,26, CHP %28,09, halka açık %34,65).

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
Adnan Bali	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Yusuf Ziya Toprak	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztek	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Finansal Yönetim, Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
H. Cahit Çınar	Hukuk Müşavirliği, İştirakler, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İnsan Kaynakları Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bankacılık Temel Operasyonları, Çevik Yönetim, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Kurumsal Mimari, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Satın Alma, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ürün, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Can Yücel	Perakende, Ticari ve Kurumsal Krediler Tahsis, Krediler Portföy Yönetimi, Proje Finansmanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Sezai Sevgin	Bilgi Güvenliği, İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat E. Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
O. Tufan Kurbanoğlu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Ticari ve Kurumsal Krediler Takip

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

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	3.726.244	%37,26	3.726.244	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	2.809.205	%28,09	2.809.205	

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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**113.621.709**	**260.723.542**	**374.345.251**	**77.063.730**	**248.977.452**	**326.041.182**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**22.992.995**	**201.636.050**	**224.629.045**	**17.445.369**	**188.544.363**	**205.989.732**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	22.732.339	176.783.410	199.515.749	17.280.450	164.642.771	181.923.221
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	266.592	24.957.652	25.224.244	168.221	23.961.080	24.129.301
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.936	105.012	110.948	3.302	59.488	62.790
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**2.458.231**	**8.427.316**	**10.885.547**	**2.220.989**	**8.351.219**	**10.572.208**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		317.107	7.900.482	8.217.589	477.614	6.006.316	6.483.930
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		244.604	526.834	771.438	207.094	458.187	665.281
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.896.520	0	1.896.520	1.536.281	1.886.716	3.422.997
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**87.578.972**	**35.220.139**	**122.799.111**	**56.816.982**	**30.738.094**	**87.555.076**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		87.147.968	34.583.093	121.731.061	56.387.087	28.618.627	85.005.714
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		80.176	542.285	622.461	80.176	472.152	552.328
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		350.828	94.761	445.589	349.719	1.647.315	1.997.034
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**591.511**	**15.440.037**	**16.031.548**	**580.390**	**21.343.776**	**21.924.166**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		591.511	15.440.037	16.031.548	580.390	21.343.776	21.924.166
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**409.199.512**	**272.014.723**	**681.214.235**	**310.048.682**	**222.249.550**	**532.298.232**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**375.836.325**	**276.302.094**	**652.138.419**	**287.305.913**	**226.902.837**	**514.208.750**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**51.313.983**	**7.059.921**	**58.373.904**	**41.733.414**	**4.679.320**	**46.412.734**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		51.252.993	2.614.030	53.867.023	41.550.971	2.111.385	43.662.356
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		60.990	4.445.891	4.506.881	182.443	2.567.935	2.750.378
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**17.950.796**	**11.347.292**	**29.298.088**	**18.990.645**	**9.332.607**	**28.323.252**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**1.556.298**	**11.134**	**1.567.432**	**818.101**	**9.532**	**827.633**
3.1	Satış Amaçlı		1.556.298	11.134	1.567.432	818.101	9.532	827.633
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**42.916.855**	**6.300.171**	**49.217.026**	**34.921.907**	**4.539.438**	**39.461.345**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**307.898**	**0**	**307.898**	**311.081**	**0**	**311.081**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		307.898	0	307.898	311.081	0	311.081
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**42.608.957**	**6.300.171**	**48.909.128**	**34.610.826**	**4.539.438**	**39.150.264**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		13.764.891	6.300.171	20.065.062	13.073.619	4.539.438	17.613.057
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		28.844.066	0	28.844.066	21.537.207	0	21.537.207
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**9.139.533**	**65.152**	**9.204.685**	**8.659.882**	**39.978**	**8.699.860**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2.116.701**	**5.781**	**2.122.482**	**1.747.103**	**3.006**	**1.750.109**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		2.116.701	5.781	2.122.482	1.747.103	3.006	1.750.109
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**3.076.321**	**0**	**3.076.321**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**485.731**	**0**	**485.731**	**87.529**	**2.470.081**	**2.557.610**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**16.271.282**	**8.303.506**	**24.574.788**	**7.774.473**	**7.158.580**	**14.933.053**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**598.383.942**	**547.424.009**	**1.145.807.951**	**441.121.407**	**485.447.617**	**926.569.024**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**244.114.397**	**493.054.706**	**737.169.103**	**167.618.387**	**428.009.989**	**595.628.376**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**3.627.255**	**66.499.298**	**70.126.553**	**2.505.052**	**63.146.374**	**65.651.426**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**40.538.179**	**10.363.209**	**50.901.388**	**39.121.801**	**9.113.694**	**48.235.495**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**4.359.686**	**22.176.542**	**26.536.228**	**5.194.456**	**25.441.356**	**30.635.812**
4.1	Bonolar		3.956.941	0	3.956.941	3.133.754	0	3.133.754
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		402.745	22.176.542	22.579.287	2.060.702	25.441.356	27.502.058
V.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b-f	**4.372.382**	**6.551.080**	**10.923.462**	**6.163.475**	**6.423.058**	**12.586.533**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.372.382	6.551.080	10.923.462	6.163.475	6.423.058	12.586.533
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-e	**1.875.455**	**98.375**	**1.973.830**	**1.614.884**	**85.555**	**1.700.439**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**21.187.639**	**1.196.148**	**22.383.787**	**14.400.399**	**1.086.919**	**15.487.318**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2.761.849	0	2.761.849	2.392.832	0	2.392.832
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		18.425.790	1.196.148	19.621.938	12.007.567	1.086.919	13.094.486
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**954.999**	**12.177**	**967.176**	**1.816.875**	**14.344**	**1.831.219**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**2.299.563**	**44.515.902**	**46.815.465**	**2.296.445**	**35.174.552**	**37.470.997**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.299.563	44.515.902	46.815.465	2.296.445	35.174.552	37.470.997
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**41.830.807**	**11.413.660**	**53.244.467**	**24.978.068**	**5.524.050**	**30.502.118**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**132.426.341**	**-7.659.849**	**124.766.492**	**89.923.933**	**-3.084.642**	**86.839.291**
16.1	Ödenmiş Sermaye		10.000.000	0	10.000.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.125.705	204	1.125.909	1.113.235	204	1.113.439
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		108.953	204	109.157	108.944	204	109.148
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.016.752	0	1.016.752	1.004.291	0	1.004.291
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.224.960	-617	8.224.343	7.840.024	-617	7.839.407
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		32.426.848	-7.659.436	24.767.412	11.507.178	-3.084.229	8.422.949
16.5	Kâr Yedekleri		57.621.283	0	57.621.283	46.081.015	0	46.081.015
16.5.1	Yasal Yedekler		6.168.857	0	6.168.857	5.065.786	0	5.065.786
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		51.452.426	0	51.452.426	41.015.229	0	41.015.229
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		23.027.545	0	23.027.545	18.882.481	0	18.882.481
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		55.701	0	55.701	5.414.586	0	5.414.586
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		22.971.844	0	22.971.844	13.467.895	0	13.467.895
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**497.586.703**	**648.221.248**	**1.145.807.951**	**355.633.775**	**570.935.249**	**926.569.024**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**340.182.465**	**747.127.171**	**1.087.309.636**	**284.514.410**	**709.267.988**	**993.782.398**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**65.511.877**	**158.344.166**	**223.856.043**	**46.066.357**	**147.369.066**	**193.435.423**
1.1	Teminat Mektupları		61.419.434	87.713.134	149.132.568	45.796.275	85.701.218	131.497.493
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		978.108	957.085	1.935.193	865.540	764.138	1.629.678
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		7.242.176	40.152.776	47.394.952	4.204.824	46.666.437	50.871.261
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		53.199.150	46.603.273	99.802.423	40.725.911	38.270.643	78.996.554
1.2	Banka Kredileri		3.453.985	6.775.888	10.229.873	111.350	14.670.501	14.781.851
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	424.985	424.985	0	498.510	498.510
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		3.453.985	6.350.903	9.804.888	111.350	14.171.991	14.283.341
1.3	Akreditifler		638.458	59.228.383	59.866.841	158.732	42.736.471	42.895.203
1.3.1	Belgeli Akreditifler		601.302	40.952.946	41.554.248	105.367	29.051.381	29.156.748
1.3.2	Diğer Akreditifler		37.156	18.275.437	18.312.593	53.365	13.685.090	13.738.455
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	4.626.761	4.626.761	0	4.260.876	4.260.876
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**122.504.939**	**46.924.441**	**169.429.380**	**97.612.185**	**45.290.289**	**142.902.474**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		120.082.839	29.995.656	150.078.495	96.073.979	35.197.535	131.271.514
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5.192.106	11.192.755	16.384.861	9.291.941	17.794.260	27.086.201
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		45.055.062	1.844.918	46.899.980	34.174.955	1.702.741	35.877.696
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		4.606.077	0	4.606.077	3.291.900	0	3.291.900
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		26.520	0	26.520	41.377	0	41.377
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		62.370.127	0	62.370.127	46.524.830	0	46.524.830
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		297.482	0	297.482	208.406	0	208.406
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.535.465	16.957.983	19.493.448	2.540.570	15.700.534	18.241.104
2.2	Cayılabilir Taahhütler		2.422.100	16.928.785	19.350.885	1.538.206	10.092.754	11.630.960
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.372.100	16.928.785	19.300.885	1.488.206	10.092.754	11.580.960
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		50.000	0	50.000	50.000	0	50.000
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**152.165.649**	**541.858.564**	**694.024.213**	**140.835.868**	**516.608.633**	**657.444.501**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		152.165.649	541.858.564	694.024.213	140.835.868	516.608.633	657.444.501
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15.218.045	50.961.201	66.179.246	13.885.441	46.330.649	60.216.090
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		11.418.700	21.923.432	33.342.132	9.851.253	20.305.444	30.156.697
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.799.345	29.037.769	32.837.114	4.034.188	26.025.205	30.059.393
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		129.125.002	419.049.964	548.174.966	117.694.703	424.446.452	542.141.155
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.498.901	143.273.902	147.772.803	6.016.040	158.921.467	164.937.507
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		122.866.101	48.433.070	171.299.171	111.278.663	66.277.089	177.555.752
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		880.000	113.671.496	114.551.496	200.000	99.623.948	99.823.948
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		880.000	113.671.496	114.551.496	200.000	99.623.948	99.823.948
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.897.256	18.468.811	23.366.067	8.573.317	21.264.309	29.837.626
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.430.936	5.657.637	8.088.573	4.553.586	6.303.322	10.856.908
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.466.320	5.497.598	7.963.918	4.019.731	6.549.875	10.569.606
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	3.656.788	3.656.788	0	4.205.556	4.205.556
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	3.656.788	3.656.788	0	4.205.556	4.205.556
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		2.925.346	2.718.407	5.643.753	682.407	687.983	1.370.390
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	2.718.407	2.718.407	0	687.983	687.983
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		2.925.346	0	2.925.346	682.407	0	682.407
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	50.660.181	50.660.181	0	23.879.240	23.879.240
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**914.157.235**	**1.262.623.775**	**2.176.781.010**	**796.887.897**	**993.775.709**	**1.790.663.606**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**73.607.012**	**156.940.492**	**230.547.504**	**60.617.295**	**121.635.447**	**182.252.742**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		37.934.110	6.403.415	44.337.525	33.813.447	4.930.182	38.743.629
4.3	Tahsile Alınan Çekler		31.296.726	85.076.860	116.373.586	23.306.991	68.668.580	91.975.571
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.480.809	32.775.000	36.255.809	2.980.895	26.788.763	29.769.658
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		895.367	32.685.217	33.580.584	515.962	21.247.922	21.763.884
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**840.550.223**	**1.105.683.283**	**1.946.233.506**	**736.270.602**	**872.140.262**	**1.608.410.864**
5.1	Menkul Kıymetler		52.686.148	456.926	53.143.074	53.604.619	352.719	53.957.338
5.2	Teminat Senetleri		2.439.352	40.586.909	43.026.261	2.516.138	33.012.695	35.528.833
5.3	Emtia		186.472.501	95.427.545	281.900.046	144.690.167	75.209.001	219.899.168
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		454.048.148	729.669.259	1.183.717.407	398.843.430	580.623.489	979.466.919
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		144.904.074	239.542.644	384.446.718	136.616.248	182.942.358	319.558.606
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.254.339.700**	**2.009.750.946**	**3.264.090.646**	**1.081.402.307**	**1.703.043.697**	**2.784.446.004**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2021)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2021)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**52.245.238**	**26.380.514**	**29.211.848**	**14.014.612**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		34.074.034	19.740.702	19.270.313	10.365.150
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		284.681	322.492	40.036	204.476
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		159.830	74.952	62.249	50.822
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		425.795	85	114.789	79
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		17.279.876	6.220.508	9.718.574	3.387.863
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		112.126	42.618	59.092	30.060
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.808.300	3.764.954	6.013.763	2.058.345
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6.359.450	2.412.936	3.645.719	1.299.458
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		21.022	21.775	5.887	6.222
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**19.615.565**	**13.658.738**	**10.286.111**	**7.350.973**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		13.454.980	8.353.419	6.953.728	4.488.427
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.129.498	670.586	611.861	355.489
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.102.056	2.125.738	729.254	1.203.246
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.957.581	2.197.387	1.488.599	1.137.883
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		160.267	120.314	82.189	61.064
2.6	Diğer Faiz Giderleri		811.183	191.294	420.480	104.864
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**32.629.673**	**12.721.776**	**18.925.737**	**6.663.639**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**6.540.797**	**3.294.894**	**3.848.407**	**1.740.924**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.659.643	4.106.747	5.124.853	2.192.867
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.001.097	605.473	534.480	316.968
4.1.2	Diğer		7.658.546	3.501.274	4.590.373	1.875.899
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.118.846	811.853	1.276.446	451.943
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		690	822	208	467
4.2.2	Diğer		2.118.156	811.031	1.276.238	451.476
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**33.750**	**18.277**	**23.759**	**10.664**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**780.395**	**-4.830.035**	**539.333**	**-2.979.092**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		585.041	112.749	444.206	105.037
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-11.268.262	-1.753.051	-4.059.653	-8.621.308
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		11.463.616	-3.189.733	4.154.780	5.537.179
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**3.625.563**	**2.269.798**	**2.169.604**	**958.233**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**43.610.178**	**13.474.710**	**25.506.840**	**6.394.368**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**5.144.101**	**4.667.863**	**2.962.065**	**2.007.538**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**2.924.298**	**567.754**	**2.090.572**	**210.509**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**6.598.266**	**2.926.212**	**4.254.752**	**1.466.973**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**8.640.894**	**4.111.037**	**4.892.663**	**2.254.979**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**20.302.619**	**1.201.844**	**11.306.788**	**454.369**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**6.545.302**	**2.543.420**	**3.937.186**	**1.270.959**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**26.847.921**	**3.745.264**	**15.243.974**	**1.725.328**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**3.876.077**	**-303.891**	**704.016**	**-470.127**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		6.115.239	54.289	-2.956.744	32.539
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		560.970	1.646.065	-484.827	-977.065
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.800.132	2.004.245	-4.145.587	-474.399
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**22.971.844**	**4.049.155**	**14.539.958**	**2.195.455**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-g	**22.971.844**	**4.049.155**	**14.539.958**	**2.195.455**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,091886549	0,016196474	0,058159309	0,008781741

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2021)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**22.971.844**	**4.049.155**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**16.729.399**	**-469.802**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**384.936**	**42.030**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-20.439	-13.939
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	0	0
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	518.521	54.575
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-113.146	1.394
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**16.344.463**	**-511.832**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1.410.771	289.838
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	16.145.086	-1.697.545
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.986.311	560.487
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-4.197.705	335.388
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**39.701.243**	**3.579.353**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM 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	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (1)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2021)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**4.500.000**	**90.724**		**1.035.465**	**2.719.532**	**-284.097**	**1.797.412**	**1.518.568**	**1.133.556**	**2.109.216**	**40.079.251**	**13.081.825**		**67.781.452**
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**	**90.724**		**1.035.465**	**2.719.532**	**-284.097**	**1.797.412**	**1.518.568**	**1.133.556**	**2.109.216**	**40.079.251**	**13.081.825**		**67.781.452**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-12.545		54.575	289.838	-1.362.157	560.487			4.049.155	3.579.353
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			65		-1.094								3.067		2.038
XI. Kâr Dağıtımı												6.001.764	-6.797.503		-795.739
11.1 Dağıtılan Temettü													-661.415		-661.415
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												6.001.764	-6.001.764		
11.3 Diğer (*)													-134.324		-134.324
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**90.789**		**1.034.371**	**2.706.987**	**-284.097**	**1.851.987**	**1.808.406**	**-228.601**	**2.669.703**	**46.081.015**	**6.287.389**	**4.049.155**	**70.567.104**
CARİ DÖNEM (30/06/2022)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4.500.000**	**109.148**		**1.004.291**	**4.165.224**	**-854.655**	**4.528.838**	**3.220.718**	**659.815**	**4.542.416**	**46.081.015**	**18.882.481**		**86.839.291**
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**	**109.148**		**1.004.291**	**4.165.224**	**-854.655**	**4.528.838**	**3.220.718**	**659.815**	**4.542.416**	**46.081.015**	**18.882.481**		**86.839.291**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-133.585		518.521	1.410.771	11.947.381	2.986.311			22.971.844	39.701.243
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		5.500.000										-5.500.000			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			9		12.461							-495.423	16.795		-466.158
XI. Kâr Dağıtımı												17.535.691	-18.843.575		-1.307.884
11.1 Dağıtılan Temettü													-1.307.884		-1.307.884
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												17.535.691	-17.535.691		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**10.000.000**	**109.157**		**1.016.752**	**4.031.639**	**-854.655**	**5.047.359**	**4.631.489**	**12.607.196**	**7.528.727**	**57.621.283**	**55.701**	**22.971.844**	**124.766.492**

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak unsurlarının birikmiş tutarları

(2) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak unsurlarının birikmiş tutarları

(*) Banka'nın ana sözleşmesine göre Banka personeline dağıtılan temettü tutarıdır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2021)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**25.169.076**	**3.567.711**
1.1.1	Alınan Faizler		43.849.810	24.340.502
1.1.2	Ödenen Faizler		-16.123.081	-12.673.463
1.1.3	Alınan Temettüler		1.367.031	804.117
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.660.378	4.102.951
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.170.839	393.592
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.185.230	1.153.332
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-10.505.872	-5.331.295
1.1.8	Ödenen Vergiler		-10.403.097	-2.388.852
1.1.9	Diğer		4.967.838	-6.833.173
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**-10.047.769**	**24.722.296**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-286.363	-3.573.081
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-10.394.322	942.103
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-93.309.820	-12.718.263
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-2.906.855	-1.011.375
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		4.721.348	-1.336.681
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		82.678.707	27.464.497
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-7.769.710	970.542
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		17.219.246	13.984.554
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**15.121.307**	**28.290.007**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-15.631.755**	**341.220**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-70.877
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-505.000	-191.183
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		157.097	74.812
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-20.773.674	-12.559.982
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13.054.670	10.293.509
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-14.566.957	-8.016.260
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		7.631.582	11.059.837
2.9	Diğer		-629.473	-248.636
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-11.811.596**	**-7.923.261**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6.408.027	4.094.535
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-16.210.456	-10.964.303
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-1.667.884	-795.739
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-341.283	-257.754
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-856.390**	**48.666**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**-13.178.434**	**20.756.632**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**114.894.449**	**45.361.908**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**101.716.015**	**66.118.540**

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

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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu–2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

20 Ocak 2022 tarihinde KGK tarafından yapılan açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu bağlamda, enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde sektörde görüş birliği oluşmamış ve KGK tarafından TMS 29 kapsamında 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamaya ilave olarak yeni bir açıklama yapılmamıştır. TMS 29 uygulamasının gerekliliğini onaylayan yeni bir açıklama yapılana kadar TMS 29'un geçerli olmaması değerlendirilerek, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ve Ukrayna arasında yaşanan kriz, Şubat ayı sonunda Ukrayna sınırları içerisinde sıcak çatışmaya dönüşmüştür. İlgili coğrafyada Banka'nın doğrudan faaliyeti bulunmamakla birlikte, söz konusu jeopolitik gelişmelerin küresel ekonomik aktivite ve finansal piyasalar üzerindeki baskısı yakından takip edilmektedir. Her iki ülkeye yönelik Banka risklerinin oldukça düşük bir seviyede olması nedeniyle, söz konusu gelişmelerin Banka faaliyetlerinde bir etki yaratması beklenmemektedir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa

koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.
Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir. Banka'nın aktif pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif Pasif Yönetimi 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 yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" hükümleri çerçevesinde özkaynak yöntemiyle izlemektedir. Bu kapsamda, yurt dışındaki bağlı ortaklıklar bilançoda cari kurlarla izlenmekte olup oluşan kur farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarını, TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak ve bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, iştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak ve bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır. İlgili iştirak ve bağlı ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma ve pay oranı değişiklikleri, Özkaynaklar Değişim Tablosu'nda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosu'nda, Banka'ya varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya

oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.
Banka, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, "TFRS 9–Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Banka, sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklarını yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda Banka, bu finansal varlığı bilanço dışı bırakır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Banka yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli

değişikliklerin olduğunu tespit ettiği durumlarda, yeni finansal varlığı mevcut iş modellerine göre değerlendirir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Banka, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan kredilerini, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlemektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerleme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, ilk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya "TFRS 3-İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi

riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

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 tahminlerde kullanılan makroekonomik değişkenler, Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Swabı göstergeleridir. 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. Bu çerçevede, cari dönemde makroekonomik modellere girdi teşkil eden ileriye dönük makroekonomik tahminlerde güncelleme yapılmıştır. 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 belirlenmektedir.

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Banka'nın veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Banka'nın tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak kurulmuş olup; nakit akımlarının etkin faiz oranları ile iskonto edildiği bir modeldir.
Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.), için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Banka'nın tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Banka'nın geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

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

Banka, dünya ve Türkiye ekonomisinde kaydedilen gelişmeler kapsamında, senaryolarda kullanılan makroekonomik verileri gözden geçirerek cari dönemde güncellemiş, ayrıca yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektörlerde yer alan müşterilere, Banka risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerini 2015 yılından itibaren "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde yeniden değerleme modeline göre izlemektedir. Önceki dönem 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.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Banka, faaliyet kiralamalarını, "TFRS 16-Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. Banka, TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtmakta olup bunları sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın borçlanma faiz oranının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2021 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 karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

7316 sayılı Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13. madde uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında öngörülen %20 oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 (01.07.2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere), 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. Diğer yandan 15.04.2022 tarih, 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda 30.06.2022 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %25'tir.
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, 2022 yılına ilişkin 2. geçici vergi, 2022 yılı Ağustos ayında ödenmektedir.

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

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

7316 sayılı Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13. madde uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında öngörülen %20 oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 (01.07.2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere), 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. Diğer yandan 15.04.2022 tarih, 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Banka, %25 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır (31 Aralık 2021: %20, %23 ve %25 oranları kullanılmıştır.).

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %19 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. İlgili yıla ait kurumlar vergisi, ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi matrahının belirli bir tutar aralığında olması durumunda ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında; mali karın belirli bir tutar üzerinde olması durumunda ise ilgili yılın Mart, Haziran, Eylül, Aralık aylarında 4 taksit halinde ödenmektedir. Kurumlar vergisi tutarının karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar kesinleştirilmesi ve ödenmesi gerekmektedir. Hesaplama sonucunda ödenmesi gereken kurumlar vergisinin ödenen geçici vergilerin altında kalması durumunda fark tutarı daha sonra mahsup edilmekte veya otorite tarafından Şubeye geri ödenmektedir.

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.
Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi

sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	22.971.844	4.049.155
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	250.002.250	250.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,091886549	0,016196474

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.

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 VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20,91'dir (31.12.2021: %20,36). Sermaye yeterliliği standart oranı *Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik* ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı BDDK kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu karar kapsamında, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, 31.12.2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır. 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı BDDK kararı çerçevesinde, ilgili karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları yansıtılmaksızın hesaplanan özkaynak tutarı dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	11.615.938	6.115.938
Hisse senedi ihraç primleri	109.157	109.148
Yedek akçeler	56.957.302	45.454.002
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	43.674.925	23.175.203
Kar	23.027.545	18.882.481
Net Dönem Karı	22.971.844	13.467.895
Geçmiş Yıllar Karı	55.701	5.414.586
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**135.384.867**	**93.736.772**
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	2.302.059	1.434.150
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	74.147	48.823
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.865.758	1.561.603
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	530.307	530.307
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**4.772.271**	**3.574.883**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**130.612.596**	**90.161.889**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**130.612.596**	**90.161.889**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	24.274.800	18.606.250
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		1.046.800
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	8.958.130	6.512.019
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**33.232.930**	**26.165.069**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**33.232.930**	**26.165.069**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**163.845.526**	**116.326.958**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**1.910**	**1.274**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	1.903	1.194
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	80

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)	163.843.616	116.325.684
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	783.741.707	571.357.082
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,67	15,78
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,67	15,78
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,91	20,36
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,570	2,560
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,070	0,060
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000	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 (%)	10,67	9,78
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	294.804	280.196
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	485.731	2.557.610
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	16.679.184	15.233.222
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	8.958.130	6.512.019
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		1.046.800
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		17.272.200

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018	US90016BAF58 – XS1623796072	XS2106022754
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)		1.325	8.280	12.420
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	16.560	6.624	8.280	12.420
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29 Haziran 2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 22 Ocak 2025 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz

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

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	3 ay vadeli TRLIBOR + 100 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)**
Özkaynaklar	124.766.492	132.552.501
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	74.147	-74.147
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	2.122.482	-1.865.758
Karşılıklar	16.679.184	8.958.130
Sermaye benzeri krediler	46.815.465	24.274.800
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	1.910	-1.910
Özkaynak		**163.843.616**

(*) 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 Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı düzenlemesiyle hesaplanan kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. 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 Yönetimi Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
30.06.2022	16,5600	17,3340
29.06.2022	16,4777	17,2258
28.06.2022	16,4717	17,3562
27.06.2022	16,3921	17,3789
24.06.2022	15,9004	16,7670
23.06.2022	17,1499	18,0160

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

USD: 16,6391 TL **EURO:** 17,5757 TL

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)	64.133.919	84.468.810	28.180.681	176.783.410
Bankalar	7.618.204	7.394.351	9.945.097	24.957.652
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.975.933	7.516.714	7.479.162	16.971.809
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.635.351	32.575.764	9.024	35.220.139
Krediler (3)	125.371.288	145.370.971	5.077.054	275.819.313
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3.952.968		2.347.203	6.300.171
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.115.920	4.125.676	1.818.325	7.059.921
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	25.627	5.241	20.755	51.623
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	979.244	6.806.584	354.081	8.139.909
Toplam Varlıklar	**207.808.454**	**288.264.111**	**55.231.382**	**551.303.947**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.624.556	4.719.511	651.130	7.995.197
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	155.964.078	237.230.482	91.864.949	485.059.509
Para Piyasalarına Borçlar		10.363.209		10.363.209
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	22.942.202	43.557.096		66.499.298
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		66.518.154	174.290	66.692.444
Muhtelif Borçlar	1.223.601	2.620.365	262.433	4.106.399
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	3.636.196	6.491.706	826.570	10.954.472
Toplam Yükümlülükler	**186.390.633**	**371.500.523**	**93.779.372**	**651.670.528**
Net Bilanço Pozisyonu	**21.417.821**	**-83.236.412**	**-38.547.990**	**-100.366.581**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-15.084.047**	**86.647.304**	**40.470.147**	**112.033.404**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	29.750.329	128.674.992	44.718.037	203.143.358
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	44.834.376	42.027.688	4.247.890	91.109.954
Gayrinakdi Krediler	61.276.758	88.157.112	8.910.296	158.344.166
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**204.810.246**	**229.504.923**	**43.119.943**	**477.435.112**
Toplam Yükümlülükler	**166.286.867**	**328.298.342**	**75.470.330**	**570.055.539**
Net Bilanço Pozisyonu	**38.523.379**	**-98.793.419**	**-32.350.387**	**-92.620.427**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-34.917.922**	**102.207.134**	**33.934.554**	**101.223.766**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	23.722.933	151.052.076	37.319.331	212.094.340
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	58.640.855	48.844.942	3.384.777	110.870.574
Gayrinakdi Krediler	63.144.010	75.747.621	8.477.435	147.369.066

(1) Söz konusu kaleme 26.950.515 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 (6.895.544 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (13.529 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (5.781 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (207.913 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-10.373.343 TL), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (11.134 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (4.018.680 TL), Özkaynaklar (-7.659.849 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (191.889 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 640.496 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 443.996 TL'si USD'ye, 189.647 TL'si EURO'ya, 858 TL'si CHF'ye, 5.995 TL'si GBP'ye endekslidir.
(4) Söz konusu kaleme 65.520.522 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.

III. 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 Yönetimi Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	40.036					199.475.713	199.515.749
Bankalar	8.158.395	348.608				16.717.241	25.224.244
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	4.382.237	6.146.953	5.632.179	8.072.751	10.709	2.672.266	26.917.095
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.898.348	16.993.488	29.559.609	24.714.938	18.010.267	622.461	122.799.111
Verilen Krediler	134.621.492	61.116.361	206.609.865	201.316.132	48.391.053	83.516	652.138.419
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.821.455	15.442.258	20.388.991	9.239.965	2.481.235		58.373.904
Diğer Varlıklar (**)	287.945					60.551.484	60.839.429
Toplam Varlıklar	**191.209.908**	**100.047.668**	**262.190.644**	**243.343.786**	**68.893.264**	**280.122.681**	**1.145.807.951**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.045.475	413.146	2.731.038			4.717.738	8.907.397
Diğer Mevduat	235.422.998	113.482.203	23.375.638	1.338.113		354.642.754	728.261.706
Para Piyasalarına Borçlar	46.366.514	2.623.612	1.911.262				50.901.388
Muhtelif Borçlar	2.110.734					37.734.670	39.845.404
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	259.512	4.871.905	18.039.835	28.195.947	21.984.494		73.351.693
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9.898.349	33.811.455	24.074.987	1.969.786	371.976		70.126.553
Diğer Yükümlülükler (****)	3.356.866	2.709.044	4.940.569	684.516	1.451.151	161.271.664	174.413.810
Toplam Yükümlülükler	**298.460.448**	**157.911.365**	**75.073.329**	**32.188.362**	**23.807.621**	**558.366.826**	**1.145.807.951**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			187.117.315	211.155.424	45.085.643		443.358.382
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-107.250.540	-57.863.697				-278.244.145	-443.358.382
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.109.341	20.457.288					28.566.629
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.776.000	-16.428.873	-7.410.000		-25.614.873
Toplam Pozisyon	**-99.141.199**	**-37.406.409**	**185.341.315**	**194.726.551**	**37.675.643**	**-278.244.145**	**2.951.756**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	14.620.305					167.302.916	181.923.221
Bankalar	3.736.353	208.939				20.184.009	24.129.301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	8.199.318	9.326.626	7.138.279	5.623.571	3.530	2.205.050	32.496.374
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.965.684	16.404.869	13.928.740	19.161.533	17.516.956	577.294	87.555.076
Verilen Krediler	96.042.600	44.023.134	144.511.067	181.377.115	48.139.857	114.977	514.208.750
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.277.298	12.224.444	15.562.809	8.408.689	1.939.494		46.412.734
Diğer Varlıklar (**)	2.883.389					36.960.179	39.843.568
Toplam Varlıklar	**153.724.947**	**82.188.012**	**181.140.895**	**214.570.908**	**67.599.837**	**227.344.425**	**926.569.024**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.599.410	1.084.200	1.261			1.062.316	3.747.187
Diğer Mevduat	254.580.741	33.534.194	18.275.640	1.244.478		284.246.136	591.881.189
Para Piyasalarına Borçlar	42.595.997	2.299.805	3.339.693				48.235.495
Muhtelif Borçlar	1.584.249					22.947.587	24.531.836
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.249.305	4.923.360	22.221.079	22.368.163	17.344.902		68.106.809
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.628.174	37.755.079	22.277.040	1.684.916	306.217		65.651.426
Diğer Yükümlülükler (****)	3.998.152	3.949.203	3.646.271	1.453.969	1.286.172	110.081.315	124.415.082
Toplam Yükümlülükler	**309.236.028**	**83.545.841**	**69.760.984**	**26.751.526**	**18.937.291**	**418.337.354**	**926.569.024**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			111.379.911	187.819.382	48.662.546		347.861.839
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-155.511.081	-1.357.829				-190.992.929	-347.861.839
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.817.975	17.021.725					23.839.700
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-2.289.875	-12.871.498	-6.587.375		-21.748.748
Toplam Pozisyon	**-148.693.106**	**15.663.896**	**109.090.036**	**174.947.884**	**42.075.171**	**-190.992.929**	**2.090.952**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				
Bankalar	0,29	1,47		12,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,00	3,81		17,37
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,31	5,28		36,89
Verilen Krediler	4,74	6,43		21,40
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,78	3,37		30,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,09	2,50		16,65
Diğer Mevduat	0,03	0,20		11,74
Para Piyasalarına Borçlar		2,76		13,98
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		6,66		19,5
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,82	3,67		12,24

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

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				8,50
Bankalar	0,15	0,20		11,39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,92	2,59		14,41
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,29	4,82		22,06
Verilen Krediler	4,42	5,26		18,15
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,92	3,37		18,84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,11	0,38		15,50
Diğer Mevduat	0,03	0,13		11,57
Para Piyasalarına Borçlar		1,49		13,98
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		6,50		18,22
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,86	2,44		13,75

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

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	11.562.757		33.040.142
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	27.291.521		65.678.371
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	294.804		
Mali Olmayan İştirakler	13.094		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	8.502.305		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	1.552.545		

(*) İlgili şirketlerin piyasa değerlerinin toplamını ifade etmektedir.

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları						
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		34.362.127	34.362.127			
3	Diğer Hisse Senetleri		7.465.839	7.465.839			
4	**Toplam**		**41.827.966**	**41.827.966**			

(*) 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	38.854.278	38.854.278	3.108.342
Diğer Hisse Senetleri	10.362.748	9.458.402	756.672
Toplam	**49.217.026**	**48.312.680**	**3.865.014**

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

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 ilk altı aylık döneme ilişkin ortalamalarına ve anılan dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerlere aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	183,52	299,52	156,10	424,93
İlgili Hafta	1.07.2022	13.05.2022	29.10.2021	5.11.2021
En Yüksek	217,03	564,07	221,43	563,53
İlgili Hafta	29.04.2022	1.07.2022	17.12.2021	31.12.2021

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			296.651.770	178.749.972
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	509.859.861	349.303.974	47.549.925	34.930.397
İstikrarlı mevduat	68.721.207		3.436.060	-
Düşük istikrarlı mevduat	441.138.654	349.303.974	44.113.865	34.930.397
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	206.241.157	124.875.623	108.331.632	65.982.304
Operasyonel mevduat	1.866.484	56.527	466.621	14.132
Operasyonel olmayan mevduat	153.555.097	105.194.447	70.174.777	46.767.108
Diğer teminatsız borçlar	50.819.576	19.624.649	37.690.234	19.201.064
Teminatlı borçlar			893	893
Diğer nakit çıkışları	7.479.322	15.757.548	7.479.322	15.757.548
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.671.778	10.950.004	2.671.778	10.950.004
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.807.544	4.807.544	4.807.544	4.807.544
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.627.674	13.749.081	781.384	687.454
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	344.855.767	176.453.664	36.236.927	20.762.286
Toplam Nakit Çıkışları			**200.380.083**	**138.120.882**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	2.831.503			
Teminatsız alacaklar	66.833.369	43.592.137	50.503.709	37.349.517
Diğer nakit girişleri	3.405.300	61.398.950	3.405.300	61.398.950
Toplam Nakit Girişleri	**73.070.172**	**104.991.087**	**53.909.009**	**98.748.467**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**296.651.770**	**178.749.972**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**146.471.074**	**40.535.776**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**203,06**	**453,93**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			186.865.178	132.130.558
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	378.422.583	251.550.732	35.109.104	25.155.073
İstikrarlı mevduat	54.663.092		2.733.155	
Düşük istikrarlı mevduat	323.759.491	251.550.732	32.375.949	25.155.073
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	156.530.467	99.600.447	78.040.627	49.738.926
Operasyonel mevduat	1.298.868	16.358	324.717	4.089
Operasyonel olmayan mevduat	124.839.220	87.623.801	55.995.721	37.964.858
Diğer teminatsız borçlar	30.392.379	11.960.288	21.720.189	11.769.979
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	6.925.853	9.574.477	6.925.853	9.574.477
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.012.776	5.661.400	3.012.776	5.661.400
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.913.077	3.913.077	3.913.077	3.913.077
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.471.060	7.896.326	473.553	394.816
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	276.500.278	147.811.844	29.290.876	17.217.122
Toplam Nakit Çıkışları			**149.840.013**	**102.080.414**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	50.870.034	33.497.689	40.653.842	30.367.269
Diğer nakit girişleri	5.579.482	58.582.613	5.579.482	58.582.613
Toplam Nakit Girişleri	**56.449.516**	**92.080.302**	**46.233.324**	**88.949.882**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**186.865.178**	**132.130.558**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**103.606.689**	**26.084.775**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**179,94**	**506,44**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2022 yılının ikinci çeyreğinde, nakit çıkışlarında görülen artışa bağlı olarak toplam ve YP likidite karşılama oranlarında düşüş gözlemlenmektedir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte,

likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Banka'nın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, grup şirketlerinin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama-yan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	82.623.157	116.892.592						199.515.749
Bankalar	19.428.281	5.447.355	348.608					25.224.244
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	2.667.959	4.368.201	6.065.353	5.673.196	8.119.850	22.536		26.917.095
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	622.461		2.334.153	9.386.048	69.044.816	41.411.633		122.799.111
Verilen Krediler (***)	26.839.042	71.162.203	69.269.608	211.978.904	203.823.767	49.519.428	19.545.467	652.138.419
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		2.239.564	1.703.324	6.705.528	32.743.473	14.982.015		58.373.904
Diğer Varlıklar		6.686.513	125.349	285	5.892.155		48.135.127	60.839.429
Toplam Varlıklar	**132.180.900**	**206.796.428**	**79.846.395**	**233.743.961**	**319.624.061**	**105.935.612**	**67.680.594**	**1.145.807.951**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4.717.738	1.045.475	413.146	2.731.038				8.907.397
Diğer Mevduat	354.642.754	235.422.697	113.480.746	23.371.793	1.343.716			728.261.706
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		3.800.071	3.633.543	39.929.517	21.474.902	1.288.520		70.126.553
Para Piyasalarına Borçlar		46.366.514	2.623.612	1.911.262				50.901.388
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		259.512	2.572.342	18.039.834	28.195.947	24.284.058		73.351.693
Muhtelif Borçlar		39.417.316	344.283	1.346	82.459			39.845.404
Diğer Yükümlülükler		16.030.846	2.856.586	5.279.928	1.132.718	453.608	148.660.124	174.413.810
Toplam Yükümlülükler	**359.360.492**	**342.342.431**	**125.924.258**	**91.264.718**	**52.229.742**	**26.026.186**	**148.660.124**	**1.145.807.951**
Likidite Açığı	**-227.179.592**	**-135.546.003**	**-46.077.863**	**142.479.243**	**267.394.319**	**79.909.426**	**-80.979.530**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-2.610.363**	**-3.503.117**	**451.362**	**2.064.192**	**881.187**		**-2.716.739**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		114.128.652	59.515.610	49.357.901	52.459.541	70.192.033		**345.653.737**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		116.739.015	63.018.727	48.906.539	50.395.349	69.310.846		**348.370.476**
Gayrinakdi Krediler	**128.289.041**	**9.506.546**	**18.896.882**	**45.839.810**	**15.078.070**	**6.245.694**		**223.856.043**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**143.072.463**	**153.235.665**	**65.644.687**	**161.256.464**	**263.201.666**	**86.896.229**	**53.261.850**	**926.569.024**
Toplam Yükümlülükler	**285.308.452**	**335.053.148**	**53.535.693**	**83.497.127**	**44.129.952**	**21.414.802**	**103.629.850**	**926.569.024**
Likidite Açığı	**-142.235.989**	**-181.817.483**	**12.108.994**	**77.759.337**	**219.071.714**	**65.481.427**	**-50.368.000**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**3.200.930**	**2.669.768**	**-75.036**	**1.505.529**	**446.812**		**7.748.003**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		133.805.197	54.101.623	37.634.533	45.771.066	61.283.833		332.596.252
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		130.604.267	51.431.855	37.709.569	44.265.537	60.837.021		324.848.249
Gayrinakdi Krediler	**116.766.721**	**2.615.908**	**9.773.054**	**44.500.563**	**14.566.743**	**5.212.434**		**193.435.423**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.
(**) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(***) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(****) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. 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 %8,00 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2021: %6,75). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.090.343.737	843.622.223
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-1.914.045	-1.492.485
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.088.429.692	842.129.738
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	16.217.117	21.043.586
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.706.743	3.570.324
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	20.923.860	24.613.910
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	5.106.539	4.020.316
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.106.539	4.020.316
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	388.829.061	317.341.135
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-16.374.540	-9.508.394
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	372.454.521	307.832.741
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	118.914.366	79.582.511
Toplam risk tutarı	1.486.914.612	1.178.596.705
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	8,00	6,75

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

COVID-19 salgınının ekonomik etkilerinin Banka'nın risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki yansımaları yakından izlenmektedir. Stres testleri ile Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	699.128.595	504.344.844	55.930.288
Standart yaklaşım	699.128.595	504.344.844	55.930.288
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	14.807.919	14.329.919	1.184.634
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	14.807.919	14.329.919	1.184.634
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	1.976.859	1.586.280	158.149
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski			
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	16.687.850	10.104.488	1.335.028
Standart yaklaşım	16.687.850	10.104.488	1.335.028
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	50.403.474	40.291.061	4.032.278
Temel gösterge yaklaşımı	50.403.474	40.291.061	4.032.278
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	737.010	700.490	58.961
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**783.741.707**	**571.357.082**	**62.699.338**

b. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	19.545.467	632.592.952	13.488.233	638.650.186
Borçlanma araçları		187.359.539		187.359.539
Bilanço dışı alacaklar	1.651.406	372.283.132	1.352.371	372.582.167
Toplam	**21.196.873**	**1.192.235.623**	**14.840.604**	**1.198.591.892**

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler (*)	20.830.559	493.378.191	13.790.995	500.417.755
Borçlanma araçları		138.938.624		138.938.624
Bilanço dışı alacaklar	1.606.025	323.100.912	1.214.355	323.492.582
Toplam	**22.436.584**	**955.417.727**	**15.005.350**	**962.848.961**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**20.830.559**	**20.371.472**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6.973.638	6.350.286
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-195.607	-1.017.053
Aktiften silinen tutarlar(**)	-4.900.698	-2.006.458
Diğer değişimler	-3.162.425	-2.867.688
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**19.545.467**	**20.830.559**

(*)"Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.
(**) Cari dönem detaylarına Beşinci Bölüm I-e-8-2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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	609.274.426	13.529.006	9.639.884	15.846.754	14.274.741		
Borçlanma araçları	187.359.539						
Toplam	**796.633.965**	**13.529.006**	**9.639.884**	**15.846.754**	**14.274.741**		
Temerrüde düşmüş	19.545.467						

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 (*)	577.741.977	10.355.755	8.618.981	10.746.384	9.724.012		
Borçlanma araçları	153.871.817						
Toplam	**731.613.794**	**10.355.755**	**8.618.981**	**10.746.384**	**9.724.012**		
Temerrüde düşmüş	23.623.595						

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

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

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	346.989.139	1.582	360.409.905	4.019.523	6.182.897	1,70%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	271.581	4.706	271.268	1.970	136.634	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	123.305	208.140	118.695	90.833	209.528	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	408.584		408.584			0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	23.758.020	27.822.711	23.744.010	24.250.438	16.813.423	35,03%
Kurumsal alacaklar	339.070.102	215.955.028	322.130.651	111.338.439	387.561.018	89,41%
Perakende alacaklar	136.979.873	92.833.099	132.973.354	6.233.356	106.504.774	76,51%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	26.287.239	1.746.407	26.223.387	791.183	9.455.100	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	27.927.518	4.191.614	27.927.518	2.777.444	19.136.345	62,32%
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.940.934		5.940.934		3.847.463	64,76%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	54.230.023	1.446.059	53.623.298	130.092	87.135.883	162,10%
Teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.926.859	50.000	1.926.859	50.000	1.976.859	100,00%
Diğer alacaklar	35.373.557	14.467.977	35.373.557	834.769	23.284.034	64,31%
Hisse senedi yatırımları	48.811.395		48.811.395		49.253.601	100,91%
Toplam	**1.048.098.129**	**358.727.323**	**1.039.883.415**	**150.518.047**	**711.497.559**	**59,77%**

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	247.509.946	950	255.525.435	9.188.437	3.328.651	1,26%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	342.151	870	342.041	267	171.168	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	508.139	208.921	503.509	84.099	587.608	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	299.645		299.645			0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	21.099.626	21.072.853	21.086.177	16.023.828	12.328.560	33,22%
Kurumsal alacaklar	227.307.338	152.695.779	217.460.719	88.814.213	279.530.445	91,27%
Perakende alacaklar	123.310.683	74.788.316	120.335.451	5.839.139	95.895.190	76,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	24.218.274	1.364.158	24.171.142	606.846	8.672.296	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	25.111.231	3.708.957	25.111.231	2.606.663	17.226.269	62,15%
Tahsili gecikmiş alacaklar	6.791.059		6.791.059		5.208.451	76,70%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	23.813.122	1.246.361	23.493.603	150.646	35.364.332	149,57%
Teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.536.280	50.000	1.536.280	50.000	1.586.280	100,00%
Diğer alacaklar	27.016.787	21.509.499	27.016.787	131.274	15.893.526	58,54%
Hisse senedi yatırımları	38.685.526		38.685.526		39.105.820	101,09%
Toplam	**767.549.807**	**276.646.664**	**762.358.605**	**123.495.412**	**514.898.596**	**58,12%**

Standart Yaklaşım-Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Banka											
	% 0	% 10	% 20	% 25	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	358.246.509					45		6.182.874				364.429.428
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar						273.209		29				273.238
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar								209.528				209.528
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta alacaklar	408.584											408.584
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar												
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			26.066.916			20.622.949		1.239.382	32.351		32.850	47.994.448
Kurumsal alacaklar			35.399.139			31.900.604		364.296.723	132.914		1.739.710	433.469.090
Perakende alacaklar							130.807.745	8.398.965				139.206.710
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					27.014.570							27.014.570
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar						23.137.235		7.567.727				30.704.962
Tahsili gecikmiş alacaklar						4.188.617		1.750.642	1.675			5.940.934
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar						124.361		5.667	40.357.378		13.265.984	53.753.390
Teminatlı menkul kıymetler												
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar												
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								1.976.859				1.976.859
Hisse senedi yatırımları								48.516.591		294.804		48.811.395
Diğer alacaklar	12.924.292							23.284.034				36.208.326
Toplam	**371.579.385**		**61.466.055**		**27.014.570**	**80.247.020**	**130.807.745**	**463.429.021**	**40.524.318**	**294.804**	**15.038.544**	**1.190.401.462**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Banka											
	% 0	% 10	% 20	% 25	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	261.385.207					29		3.328.636				264.713.872
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar						342.280		28				342.308
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar								587.608				587.608
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	299.645											299.645
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar												
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			22.305.274			13.781.596		958.860	11.190		53.085	37.110.005
Kurumsal alacaklar			18.541.595			23.259.559		264.041.919	95.804		336.055	306.274.932
Perakende alacaklar							121.117.602	5.056.988				126.174.590
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					24.777.988							24.777.988
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar						20.983.251		6.734.643				27.717.894
Tahsili gecikmiş alacaklar						3.166.861		3.622.553	1.645			6.791.059
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar						53.944		96.195	23.494.110			23.644.249
Teminatlı menkul kıymetler												
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar												
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								1.586.280				1.586.280
Hisse senedi yatırımları								38.405.330		280.196		38.685.526
Diğer alacaklar	11.254.535							15.893.526				27.148.061
Toplam	**272.939.387**		**40.846.869**		**24.777.988**	**61.587.520**	**121.117.602**	**340.312.566**	**23.602.749**	**280.196**	**389.140**	**885.854.017**

(Yetkili İmza / Kaşe)

c. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

KKR'nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	13.208.285	2.208.779	15.417.064	8.376.947
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)			4.402.770	1.242.697
Toplam	**13.208.285**	**2.208.779**	**19.819.834**	**9.619.644**

(*) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	15.126.470	2.525.157	17.651.627	7.438.966
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)			3.603.297	820.234
Toplam	**15.126.470**	**2.525.157**	**21.254.924**	**8.259.200**

(*) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

KDA İçin Sermaye Yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Cari Dönem	**Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**	**Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	15.417.064	5.152.023	17.651.627	6.061.815
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	15.417.064	5.152.023	17.651.627	6.061.815

Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	% 0	**% 10**	**% 20**	**% 50**	**% 75**	**% 100**	**% 150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.962.260								3.962.260
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar						12			12
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			3.960.984	5.673.806		3			9.634.793
Kurumsal alacaklar			105.927	286.637		5.813.484			6.206.048
Perakende alacaklar					16.721				16.721
Diğer alacaklar (**)								1.772.560	1.772.560
Toplam	**3.962.260**		**4.066.911**	**5.960.443**	**16.721**	**5.813.499**		**1.772.560**	**21.592.394**

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Tebliğ'de Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam Kredi Riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9.034.901								9.034.901
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar						130			130
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			2.199.970	3.723.422		1			5.923.393
Kurumsal alacaklar			247.813	269.495		5.754.644			6.271.952
Perakende alacaklar					24.547				24.547
Diğer alacaklar (**)								389.140	389.140
Toplam	**9.034.901**		**2.447.783**	**3.992.917**	**24.547**	**5.754.775**		389.140	**21.644.063**

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Tebliğ'de Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

KKR İçin Kullanılan Teminatlar:

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					37.046.038	
Nakit - yabancı para					11.654.235	
Toplam					**48.700.273**	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					40.360.089	
Nakit - yabancı para					8.394.718	
Toplam					**48.754.807**	

Kredi Türevleri:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Merkezi Karşı Tarafa (MKT) Olan Riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**2.126.783**	**36.252**	**576.066**	**8.904**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	1.772.560	35.451	389.140	7.782
(i) Tezgahüstü türev finansal işlemler	1.772.560	35.451	387.118	7.742
(ii) Diğer türev finansal işlemler				
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri			2.022	40
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Serbest olmayan başlangıç teminatı	325.980		146.312	
Serbest başlangıç teminatı				
Garanti fonuna konulan tutar	28.243	801	40.614	1.122
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar				
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal işlemler				
(ii) Diğer türev finansal işlemler				
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri				
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Serbest olmayan başlangıç teminatı				
Serbest başlangıç teminatı				
Garanti fonuna konulan tutar				
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar				

ç. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Standart Yaklaşım:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	15.797.037	9.118.589
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3.563.600	3.798.288
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	489.200	464.125
Kur riski	7.237.375	4.265.063
Emtia riski	4.506.862	591.113
Opsiyonlar	890.813	985.899
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	890.813	985.899
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	**16.687.850**	**10.104.488**

VIII. 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	25.165.616	8.477.441	18.150.182	451.999	52.245.238
Faiz Giderleri	6.456.191	6.414.353	5.189.135	1.555.886	19.615.565
Komisyon Gelirleri	6.182.283	2.219.499		257.861	8.659.643
Komisyon Giderleri				2.118.846	2.118.846
Temettü Gelirleri			33.750		33.750
Ticari Kar/Zarar (Net)			780.395		780.395
Diğer Gelirler	2.010.774	370.523	5.506	1.238.760	3.625.563
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	2.725.143	806.034	62.465	4.474.757	8.068.399
Diğer Giderler	1.892.875	4.428.196		8.918.089	15.239.160
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			6.545.302		6.545.302
Vergi Öncesi Kar					26.847.921
Vergi Karşılığı					3.876.077
Net Dönem Karı					22.971.844
Toplam Varlıklar	**504.116.728**	**116.106.880**	**282.531.380**	**243.052.963**	**1.145.807.951**
Toplam Yükümlülükler	**297.989.287**	**408.659.651**	**205.303.096**	**233.855.917**	**1.145.807.951**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	14.085.877	5.590.299	6.618.037	86.301	26.380.514
Faiz Giderleri	3.106.736	4.895.049	4.993.711	663.242	13.658.738
Komisyon Gelirleri	2.758.473	1.208.844		139.430	4.106.747
Komisyon Giderleri				811.853	811.853
Temettü Gelirleri			18.277		18.277
Ticari Kar/Zarar (Net)			-4.830.035		-4.830.035
Diğer Gelirler	1.034.267	193.641	35	1.041.855	2.269.798
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	2.325.227	252.584	7.001	2.650.805	5.235.617
Diğer Giderler	1.169.818	2.690.462		3.176.969	7.037.249
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			2.543.420		2.543.420
Vergi Öncesi Kar					3.745.264
Vergi Karşılığı					-303.891
Net Dönem Karı					4.049.155
Toplam Varlıklar	**394.696.667**	**99.234.839**	**228.168.114**	**204.469.404**	**926.569.024**
Toplam Yükümlülükler	**241.815.534**	**330.076.297**	**194.580.263**	**160.096.930**	**926.569.024**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	2.949.190	11.723.197	2.627.481	12.182.962
TCMB	19.783.149	164.756.736	14.652.969	152.099.358
Diğer		303.477		360.451
Toplam	**22.732.339**	**176.783.410**	**17.280.450**	**164.642.771**

a.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	17.517.141	50.170.189	14.652.969	66.674.939
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)	2.266.008	114.586.547		85.424.419
Toplam	**19.783.149**	**164.756.736**	**14.652.969**	**152.099.358**

(*) 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 %3-%8 aralığında, YP mevduat için %19-%26 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 01.10.2021 tarihi itibarıyla sona erdirilmiştir.

TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı Tebliğleri kapsamındaki yabancı para hesaplardan vadeli Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranları, 15.04.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla veya bu tarihten 24.06.2022 tarihine kadar olan dönemde gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10 seviyesine ulaşan bankalardan, 24.06.2022 yükümlülük tarihine ilişkin zorunlu karşılık tesis dönemi bitimine kadar; 08.07.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla veya bu tarihten 19.08.2022 tarihine kadar olan dönemde gerçek kişiler için %10 ve tüzel kişiler için %20 seviyesine ulaşan bankalardan, 19.08.2022 yükümlülük tarihine ilişkin zorunlu karşılık tesis dönemi bitimine kadar; 02.09.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla veya bu tarihten 09.12.2022 tarihine kadar olan dönemde %20'ye ulaşan bankalardan, yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden komisyon tahsil edilmemesi kararlaştırılmıştır. Komisyon oranı, 08.07.2022 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmak üzere %1,5'ten %5'e yükseltilmiştir. Diğer yandan, 02.09.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı olmak üzere %10'a ulaşamayan bankalardan iki katı oranında komisyon alınması uygulanması kaldırılmıştır.

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

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı:

Bulunmamaktadır. (31.12.2021: 4.010.802 TL.)

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 56.820 TL'dir (31.12.2021: 115.057 TL).

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

2019 yılında gerçekleştirilen 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bahse konu şirketin sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL tutarında artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın şirketin sermayesindeki hissedarlık oranı artırım sonrası değişmemiş olup sahip olunan payların itibari değeri 6 TL'den 461.833 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu tutar Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında, sermaye artırımı sonrasında kalan kredi tutarı ise Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemi altında izlenmekte iken 10 Mart 2022 tarihinde şirketin sahibi olduğu firma sermayesinin %55'ine denk gelen A grubu nama yazılı payların tamamının Türkiye Varlık Fonu'na (TVF) satışı için şirket ve TVF arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmış, 31 Mart 2022 tarihinde ise satış ve devir işlemi gerçekleşmiştir.

Satış işlemiyle yapılan tahsilat sonrasında, teminata konu herhangi bir varlığı kalmayan özel amaçlı şirkete kullandırılan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemi altında izlenmekte olan ve tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış olan 3.920.571 TL tutarındaki kredi, 30 Haziran 2022 itibarıyla donuk alacak olarak sınıflandırılmış, yine aynı dönemde "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kayıttan düşülmüştür. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenen ve tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış olan 461.833 TL tutarındaki paylar ise, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında sınıflandırılmaya devam edilmektedir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.572.388 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	142.057	1.482.497	307.790	1.697.249
Swap İşlemleri	32.010	13.440.818	31.882	18.159.836
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	417.444	358.805	240.718	456.221
Diğer		157.917		1.030.470
Toplam	**591.511**	**15.440.037**	**580.390**	**21.343.776**

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	113	1.129.567	118	628.822
Yurt Dışı	266.479	23.828.085	168.103	23.332.258
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**266.592**	**24.957.652**	**168.221**	**23.961.080**

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

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 24.928.711 TL'dir (31.12.2021: 21.372.033 TL).

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 37.996.173 TL'dir (31.12.2021: 32.267.910 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	131.590.952	92.072.307
Borsada İşlem Gören	22.102.864	47.467.263
Borsada İşlem Görmeyen (*)	109.488.088	44.605.044
Hisse Senetleri	622.461	552.328
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	622.461	552.328
Değer Azalma Karşılığı (-)	9.414.302	5.094.482
Diğer		24.923
Toplam	**122.799.111**	**87.555.076**

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	403.090	931	353.655	861
Toplam	**403.090**	**931**	**353.655**	**861**

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	564.864.116	30.378.711	16.430.365	20.919.760
İşletme Kredileri	222.822.329	18.745.162	12.250.241	11.834.759
İhracat Kredileri	75.072.488	1.189.502	41.403	251.337
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	26.473.670	1.780		
Tüketici Kredileri	87.405.540	6.554.711		1.767.362
Kredi Kartları	51.560.273	1.622.731	891.372	
Diğer	101.529.816	2.264.825	3.247.349	7.066.302
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**564.864.116**	**30.378.711**	**16.430.365**	**20.919.760**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3.317.899		3.417.459	
Kredi Riskinde Önemli Artış		12.452.529		11.094.455

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	63.871	1.041.499	**1.105.370**
Tüketici Kredileri	190.263	89.274	**279.537**
Kredi Kartları	359.265	139.644	**498.909**
Toplam	**613.399**	**1.270.417**	**1.883.816**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 63.226.805 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 1.034.404 TL ve 1.583.811 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	79.196	689.714	**768.910**
Tüketici Kredileri	155.537	70.167	**225.704**
Kredi Kartları	393.119	204.307	**597.426**
Toplam	**627.852**	**964.188**	**1.592.040**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 55.682.522 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 1.185.836 TL ve 1.196.104 TL'dir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4.075.236	86.371.222	1.486.992	91.933.450
Konut Kredisi	33.869	24.837.776	298.589	25.170.234
Taşıt Kredisi	28.699	2.059.494	22.454	2.110.647
İhtiyaç Kredisi	4.012.668	59.473.952	1.165.949	64.652.569
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		2.276	27.079	29.355
Konut Kredisi		2.276	27.079	29.355
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	32.452.609	1.409.946	217.162	34.079.717
Taksitli	11.854.618	1.409.946	68.871	13.333.435
Taksitsiz	20.597.991		148.291	20.746.282
Bireysel Kredi Kartları-YP	54.114			54.114
Taksitli				
Taksitsiz	54.114			54.114
Personel Kredileri-TP	22.286	150.554	2.298	175.138
Konut Kredisi		2.972	28	3.000
Taşıt Kredisi		1.641	23	1.664
İhtiyaç Kredisi	22.286	145.941	2.247	170.474
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	206.331	2.872	266	209.469
Taksitli	90.951	2.872		93.823
Taksitsiz	115.380		266	115.646
Personel Kredi Kartları-YP	574			574
Taksitli				
Taksitsiz	574			574
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	3.546.293		43.377	3.589.670
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**40.357.443**	**87.936.870**	**1.777.174**	**130.071.487**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6.142.415	76.421.764	1.312.908	83.877.087
İşyeri Kredileri	15.911	3.379.610	29.494	3.425.015
Taşıt Kredileri	733.602	20.345.424	174.097	21.253.123
İhtiyaç Kredileri	5.392.902	52.696.730	1.109.317	59.198.949
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		119.625	430.281	549.906
İşyeri Kredileri		3.766	12.326	16.092
Taşıt Kredileri		45	144	189
İhtiyaç Kredileri		115.814	417.811	533.625
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	76.540	5.629.470	44.211	5.750.221
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri		1.392	1	1.393
İhtiyaç Kredileri	76.540	5.628.078	44.210	5.748.828
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	19.287.167	388.527	42.148	19.717.842
Taksitli	9.871.243	388.520		10.259.763
Taksitsiz	9.415.924	7	42.148	9.458.079
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12.660			12.660
Taksitli				
Taksitsiz	12.660			12.660
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	2.196.851		31.694	2.228.545
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**27.715.633**	**82.559.386**	**1.861.242**	**112.136.261**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	612.396.467	474.816.677
Yurt Dışı Krediler	20.196.485	18.561.514
Toplam	**632.592.952**	**493.378.191**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	12.140.340	6.287.638
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**12.140.340**	**6.287.638**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	494.172	848.210
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.385.019	1.160.409
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11.609.042	11.782.376
Toplam	**13.488.233**	**13.790.995**

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

e.8.1. Donuk alacaklardan Banka'ca 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)	**127.950**	**174.430**	**5.116.164**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	127.950	174.430	5.116.164
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**118.515**	**54.316**	**3.333.401**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	118.515	54.316	3.333.401

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.667.147**	**2.187.877**	**16.975.535**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.104.265	1.748.895	15.745.438
Bireysel Krediler	352.879	277.752	668.497
Kredi Kartları	210.003	161.230	436.120
Diğer			125.480
Dönem İçinde İntikal (+)	**2.842.961**	**116.958**	**4.013.719**
Kurumsal ve Ticari Krediler	931.871	96.236	3.992.960
Bireysel Krediler	1.347.242	16.094	2.645
Kredi Kartları	563.776	4.575	1.394
Diğer	72	53	16.720
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**2.678.997**	**2.061.554**
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.352.995	1.659.434
Bireysel Krediler		913.103	255.931
Kredi Kartları		412.827	146.064
Diğer		72	125
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**2.678.997**	**2.061.554**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.352.995	1.659.434	
Bireysel Krediler	913.103	255.931	
Kredi Kartları	412.827	146.064	
Diğer	72	125	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**885.450**	**464.923**	**2.332.850**
Kurumsal ve Ticari Krediler	433.041	247.507	2.156.095
Bireysel Krediler	272.999	131.826	119.934
Kredi Kartları	179.410	85.590	54.327
Diğer			2.494
Kayıttan Düşülen (-)(*)	**101**	**306**	**4.536.317**
Kurumsal ve Ticari Krediler	32	115	4.526.540
Bireysel Krediler	55	164	1.642
Kredi Kartları	14	27	6.001
Diğer			2.134
Satılan (-)(**)		**31**	**363.943**
Kurumsal ve Ticari Krediler			122.715
Bireysel Krediler			139.108
Kredi Kartları		31	92.557
Diğer		0	9.563
Kur Değişimi Etkisi	**75**	**12**	**325.104**
Kurumsal ve Ticari Krediler	115		324.302
Bireysel Krediler	-40	12	771
Kredi Kartları			
Diğer			31
Dönem Sonu Bakiyesi	**945.635**	**2.457.030**	**16.142.802**
Kurumsal ve Ticari Krediler	250.183	1.291.070	14.916.784
Bireysel Krediler	513.924	819.040	667.160
Kredi Kartları	181.528	346.920	430.693
Diğer			128.165
Karşılık (-)	**494.172**	**1.385.019**	**11.609.042**
Kurumsal ve Ticari Krediler	117.266	711.660	10.597.352
Bireysel Krediler	272.986	455.565	526.331
Kredi Kartları	103.920	217.794	372.546
Diğer			112.813
Bilançodaki Net Bakiyesi	**451.463**	**1.072.011**	**4.533.760**

(*)30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik çerçevesinde 4.532.184 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür. Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarda izlenmekte olan 3.920.571 TL tutarındaki kredi, cari dönemde donuk alacak olarak sınıflanmış ve kayıttan düşülmüştür.

(**) Cari dönemde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 363.974 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 76.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Emir Varlık Yönetim A.Ş., ve İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki krediler alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 30.06.2022 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı %3,72'den, %3,00'e düşmüştür.

e.8.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	91.111	619.242	10.490.529
Karşılık Tutarı (-)	45.589	347.676	6.999.287
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	45.522	271.566	3.491.242
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	602.138	1.070.131	10.547.942
Karşılık Tutarı (-)	291.909	545.376	6.459.390
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	310.229	524.755	4.088.552

(*) Yabancı para olarak kullandırılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**451.463**	**1.072.011**	**4.533.760**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	945.635	2.457.030	16.014.637
Karşılık Tutarı (-)	494.172	1.385.019	11.496.229
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	451.463	1.072.011	4.518.408
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			128.165
Karşılık Tutarı (-)			112.813
Diğer Krediler (Net)			15.352
Önceki Dönem (Net)	**818.937**	**1.027.468**	**5.193.159**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.667.147	2.187.877	16.850.055
Karşılık Tutarı (-)	848.210	1.160.409	11.667.521
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	818.937	1.027.468	5.182.534
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			125.480
Karşılık Tutarı (-)			114.855
Diğer Krediler (Net)			10.625

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**36.338**	**133.665**	**344.736**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	76.118	310.437	1.347.939
Karşılık Tutarı (-)	39.780	176.772	1.003.203
Önceki Dönem (Net)	**103.070**	**136.063**	**379.597**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	205.266	282.220	1.460.295
Karşılık Tutarı (-)	102.196	146.157	1.080.698

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacaklarımızın öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacaklarımızın aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birine başvurulabilmektedir.

19.07.2019/7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019/30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka'nın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren uygun görülen süre zarfında kayıttan düşülebileceği,
- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

hususları düzenlenmiştir. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 16.050.352 TL'dir (31.12.2021: 9.520.594 TL).

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

30.06.2022 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 9.447.976 TL'dir (31.12.2021: 17.843.004 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	53.867.023	43.662.356
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**53.867.023**	**43.662.356**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	58.373.904	46.412.734
Borsada İşlem Görenler	55.235.897	44.951.778
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	3.138.007	1.460.956
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**58.373.904**	**46.412.734**

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

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	46.412.734	41.659.437
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.217.605	2.747.218
Yıl İçindeki Alımlar	14.566.957	15.700.230
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-7.631.582	-15.819.174
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	3.808.190	2.125.023
Dönem Sonu Toplamı	**58.373.904**	**46.412.734**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

g.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri (*):

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	12.042.579	1.432.768	222.670	314.356	63	103.361	81.798	
2-	640.044	144.049	327.673	6.577	320	16.137	14.770	

(*) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 31.03.2022, Arap Türk Bankası A.Ş. 30.06.2022 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	311.081	266.305
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	-3.183	44.776
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	**307.898**	**311.081**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	294.804	280.196
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**294.804**	**280.196**

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.

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	9.140.839	5.609.309	4.760.712	2.382.834	3.781.246
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	393.381	2.168	83.311	10.878	93.882
Çekirdek Sermaye Toplamı	**8.747.458**	**5.607.141**	**4.677.401**	**2.371.956**	**3.687.364**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**8.747.458**	**5.607.141**	**4.677.401**	**2.371.956**	**3.687.364**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.160.330				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**4.160.330**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**12.907.788**	**5.607.141**	**4.677.401**	**2.371.956**	**3.687.364**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**12.907.788**	**5.607.141**	**4.677.401**	**2.371.956**	**3.687.364**

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler (*) :

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
3-	Joint Stock Company Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,24
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,06	65,03
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,74	70,78
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	87,60	87,60
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,68	51,37
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,93	57,02
15-	MOKA Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00

(*) 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklardan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin piyasadan satın alınan ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen payları dikkate alınmamıştır.

ğ.3. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (*) :

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(**)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	63.037.801	2.476.645	272.457	437.908	39.323	372.658	254.418	5.344.900	
2-	8.844.140	1.711.696	124.429	170.757		242.545	1.658		
3-	2.368.344	635.510	50.120	63.444		34.529	12.169		
4-	26.947.929	2.549.052	58.464	1.291.142	19.513	447.054	157.071	2.348.037	
5-	7.360.700	5.608.846	5.664.709	7.375	1.373	133.183	-4.614	13.088.855	
6-	173.511	96.048	9.922	6.180	24	21.162	15.618		
7-	248.448	114.602	40.380	14.383		24.512	15.532		
8-	18.591.182	4.116.973	180.038	77.988	518.369	1.331.985	650.091	6.705.950	
9-	30.421.013	4.128.567	320.265	406.656		149.861	66.387		
10-	151.817	115.324	9.690	2.525		33.587	26.174		
11-	9.140.956	2.319.353	827.947	239.770	39.958	-898.108	92.613		
12-	1.660.198	1.158.868	689.914	13.601	40.666	80.201	29.067		
13-	101.051.134	8.196.605	824.544	4.188.471	42.098	1.522.309	479.334	5.552.400	
14-	122.798.991	66.123.577	57.454.676	935.805	725.999	9.553.732	2.764.622	65.678.371	
15-	232.227	42.494	3.621	2.149		-1.791	-2.823		

(*) Trakya Yatırım Holding A.Ş., İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş., İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş., Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. 31.12.2021 ve diğerleri 30.06.2022 değerleridir.
(**) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	39.150.264	25.736.078
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)		135.635
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	9.758.864	13.278.551
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**48.909.128**	**39.150.264**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Önceki dönem bakiyesi, MOKA Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin peşin bedelle satın alınması ve sermaye artışı ile birlikte İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen paylarının bağlı ortaklıklar altında sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.
(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	10.503.233	8.036.340
Sigorta Şirketleri	3.554.398	4.353.568
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	645.469	544.978
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	5.361.962	4.678.171
Toplam	**20.065.062**	**17.613.057**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	38.854.278	30.173.876
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**38.854.278**	**30.173.876**

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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.06.2022 itibarıyla 485.731 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	920.603	715.369
Karşılıklar (*)	-7.712.327	-5.339.164
Finansal Varlıkların Değerlemesi	5.678.237	1.799.736
Diğer	627.756	266.449
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-485.731**	**-2.557.610**

(*) 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	827.633	1.220.094
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	1.201.632	-392.461
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-461.833	
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.567.432**	**827.633**

(*)Cari dönemdeki değişimin 1.249.492 TL'lik kısmı, Genel Energy Plc.'nin sermayesindeki %12,28 oranındaki payın, alacağa mahsuben Banka'ya devrine ilişkindir.

Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirketteki yatırım, "TFRS 5- Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır. 2019 yılında, Banka'nın şirketin sermayesindeki paylarının itibari değeri 6 TL'den 461.833 TL'ye yükselmiştir. 31 Mart 2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulduğu üzere söz konusu payların Türkiye Varlık Fonu'na satış ve devri tamamlanmış olup, "TFRS 5- Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanan yatırımın tamamı için değer azalış karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ağırlıklı olarak gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (cari dönem):

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	36.463.977		12.547.907	46.530.770	55.208.830	3.218.596	1.655.507	5.450	155.631.037
Döviz Tevdiat Hesabı	230.864.691		34.326.139	125.193.473	7.745.761	6.610.207	14.795.883	2.833	419.538.987
Yurt İçinde Yer. K.	201.526.681		32.282.075	106.023.810	6.017.477	5.523.693	4.618.845	1.840	355.994.421
Yurt Dışında Yer. K.	29.338.010		2.044.064	19.169.663	1.728.284	1.086.514	10.177.038	993	63.544.566
Resmi Kur. Mevduatı	2.030.637		10.351	160.595	13	417	94		2.202.107
Tic. Kur. Mevduatı	28.462.570		19.727.073	4.897.780	2.893.681	23.098.518	1.594.064		80.673.686
Diğ. Kur. Mevduatı	781.205		986.734	2.795.680	65.352	13.481	52.915		4.695.367
Kıymetli Maden DH	56.039.674		48	1.106.640	183.164	7.861.657	329.339		65.520.522
Bankalar Mevduatı	4.717.738		629.645	655.499	173.478	1.742.809	988.228		8.907.397
TCMB	1.589.269								1.589.269
Yurt İçi Bankalar	17.034		2.601	92.695	173.410				285.740
Yurt Dışı Bankalar	3.110.734		627.044	562.804	68	1.742.809	988.228		7.031.687
Katılım Bankaları	701								701
Diğer									
Toplam	**359.360.492**		**68.227.897**	**181.340.437**	**66.270.279**	**42.545.685**	**19.416.030**	**8.283**	**737.169.103**

Banka, 24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde müşterilerine kur korumalı TL mevduat ürünü sunmaktadır. Bu kapsamda açılan kur korumalı mevduat ürününün 30.06.2022 tarihi itibarıyla tutarı 80.567.568 TL'dir (31.12.2021: 6.116.412 TL).

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	29.129.615		10.101.438	62.338.966	8.091.893	879.420	1.026.512	6.422	111.574.266
Döviz Tevdiat Hesabı	189.169.045		34.629.765	127.216.568	6.360.203	2.627.763	11.845.167	2.293	371.850.804
Yurt İçinde Yer. K.	170.392.877		32.260.729	110.981.890	4.853.136	1.507.234	4.219.586	1.517	324.216.969
Yurt Dışında Yer. K.	18.776.168		2.369.036	16.234.678	1.507.067	1.120.529	7.625.581	776	47.633.835
Resmi Kur. Mevduatı	1.205.680		11.796	139.914	1.073	374	200		1.359.037
Tic. Kur. Mevduatı	18.126.103		17.701.731	12.082.163	173.276	515.975	28.850		48.628.098
Diğ. Kur. Mevduatı	602.088		571.697	3.160.538	40.352	2.411	51.875		4.428.961
Kıymetli Maden DH	46.013.605			1.055.562	150.880	6.508.325	311.651		54.040.023
Bankalar Mevduatı	1.062.316		555.375	1.133.496	59	149.738	846.203		3.747.187
TCMB	480								480
Yurt İçi Bankalar	198.421		450.260	538.289		148.477			1.335.447
Yurt Dışı Bankalar	863.350		105.115	595.207	59	1.261	846.203		2.411.195
Katılım Bankaları	65								65
Diğer									
Toplam	**285.308.452**		**63.571.802**	**207.127.207**	**14.817.736**	**10.684.006**	**14.110.458**	**8.715**	**595.628.376**

a.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	75.691.142	54.291.725	78.550.161	56.062.849
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	75.408.107	58.931.256	201.895.194	175.476.819
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	25.441.985	19.430.372	37.967.099	31.613.866
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	8.650.014	6.751.204	4.104.967	3.869.864
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar				

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	4.104.967	3.869.864
Hakim 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	38.887	29.224
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	871.529	831.417	2.021.990	237.698
Swap İşlemleri	3.357.197	4.292.517	4.010.202	5.597.391
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	143.656	566.065	131.283	461.724
Diğer		861.081		126.245
Toplam	**4.372.382**	**6.551.080**	**6.163.475**	**6.423.058**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	800.244	7.574.925	667.413	7.245.047
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.827.011	58.924.373	1.837.639	55.901.327
Toplam	**3.627.255**	**66.499.298**	**2.505.052**	**63.146.374**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	887.230	4.843.094	653.857	6.295.676
Orta ve Uzun Vadeli	2.740.025	61.656.204	1.851.195	56.850.698
Toplam	**3.627.255**	**66.499.298**	**2.505.052**	**63.146.374**

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
Kasım 2021	328.000.000 USD + 434.000.000 EUR	1 yıl
Haziran 2022	257.000.000 USD + 482.960.000 EUR	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	30.06.2022 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	28.125.000 EUR
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	17.500.000 EUR
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	130.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	14.531.250 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	89.862.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	34.878.038 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	84.469.644 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	265.000.000 USD	5-7 yıl	62.500.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	5 yıl	20.833.333 EUR
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	113.095.238 USD

Diğer:

Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.956.941		3.133.754	
Tahvil	402.745	22.176.542	2.060.702	25.441.356
Toplam	**4.359.686**	**22.176.542**	**5.194.456**	**25.441.356**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	2.986	2.750	17.713	17.177
1-4 Yıl Arası	331.333	243.233	171.033	143.594
4 Yıldan Fazla	4.116.538	1.727.847	3.642.905	1.539.668
Toplam	**4.450.857**	**1.973.830**	**3.831.651**	**1.700.439**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 15.371,40 TL'yi (30.06.2022 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 30.06.2022 tarihi itibarıyla 2.568.243 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2021: 2.278.323 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.06.2022 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 193.606 TL'dir (31.12.2021: 114.509 TL).

g.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.06.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: **"**Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2022 tarihi itibarıyla 1.352.371 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2021: 1.214.355 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2021 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 6.095.055 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2021 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, 31.12.2021 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2021	31.12.2020
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-15.810.869	-12.863.517
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	5.858.707	5.185.068
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-9.952.162**	**-7.678.449**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.873.541	-1.564.560
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	4.247.562	3.759.175
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**2.374.021**	**2.194.615**
Vakıf Varlığı	**1.483.086**	**1.247.723**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-6.095.055**	**-4.236.111**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2021	31.12.2020
Hazır Değerler	984.609	752.948
Menkul Kıymetler	439.018	439.787
Diğer	59.459	54.988
Toplam	**1.483.086**	**1.247.723**

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

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.06.2022 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 203.383 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2021: 108.873 TL).

g.4.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35. maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Banka'dan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Banka'ya ödenmesine hükmedilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür.

Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 20 döneme ilişkin olarak toplam 61.060 TL tutarındaki davaların Banka aleyhine sonuçlanması üzerine başlatılmış olan hukuki süreçlere ilişkin olarak Anayasa Mahkemesi'nin en son 2016/2400 bireysel başvuru numaralı kararında, öngörülebilirlik kriterinin 2012 vergi incelemesi sonrası gerçekleştiği kabul edilerek 2012 Aralık ayı ve sonrası dönemler için Bankamızın mülkiyet hakkının ihlal edilmediğine hükmedilmiştir. Ancak bahis konusu dönemler ihtirazi kayıtla beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtla beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen iki adet dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuş olup, kararlar Banka aleyhine kesinleşmiştir. Diğer dönemlere ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 12.662 TL (30.06.2021: 71.016 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

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

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

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

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

g.4.5. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 2.400.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.6. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 4.075.000 TL'si geçmiş yıllarda, 2.400.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılan toplam 6.475.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.06.2022 itibarıyla kurumlar vergisi açısından yurt içinde vergi varlığı doğmakla birlikte, yurt dışı şubelerin 46.852 TL kurumlar vergisi borcu oluşmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	46.852	1.051.363
Menkul Sermaye İradı Vergisi	246.040	234.685
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.848	5.590
BSMV	431.486	324.422
Kambiyo Muameleleri Vergisi	43.986	117.926
Ödenecek Katma Değer Vergisi	17.902	23.653
Diğer	160.613	65.785
Toplam	**952.727**	**1.823.424**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	433	267
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	523	329
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	4.356	2.397
İşsizlik Sigortası–İşveren	9.130	4.796
Diğer	7	6
Toplam	**14.449**	**7.795**

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	9.999.970	4.499.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	**10.000.000**	**4.500.000**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	10.000.000	10.000.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı:

Tamamı iç kaynaklardan (olağanüstü yedeklerden) karşılanmak suretiyle, Banka ödenmiş sermayesinin 4.500.000 TL'den 10.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda sermaye artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 16 Haziran 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

h.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

h.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.

h.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**19.255.912**	**-6.648.716**	**3.390.517**	**-2.730.702**
Değerleme Farkı	25.667.161	-8.643.421	4.232.605	-3.353.951
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-6.411.249	1.994.705	-842.088	623.249
Kur Farkı				
Toplam	**19.255.912**	**-6.648.716**	**3.390.517**	**-2.730.702**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 25.03.2022 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı faaliyetlerinden elde edilen 13.467.895 TL tutarındaki net dönem karına;

- "TFRS 9 - Finansal Araçlar" raporlama standardının uygulanmasıyla ortaya çıkan, "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar" muhasebe standardında belirtilen özkaynak yöntemi çerçevesinde gerçekleşen ve "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" muhasebe standardı kapsamında izlenmekte olan bazı taşınmazların elden çıkarılması dolayısıyla oluşan, toplam 5.414.586 TL'nin eklenmesi,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 360.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

- bu suretle oluşan 19.242.481 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, 35.132 TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından, 108.473 TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 143.605 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

sonucu oluşan 19.098.876 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 1.346.780 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

- 10 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 359.481 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 17.392.605 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 28.03.2022 tarihinde 17.536.210 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2022 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

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 62.370.127 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 4.606.077 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 8.206.365 TL, satım taahhüdü ise 8.178.496 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 30.06.2022 tarihi itibarıyla 1.352.371 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2021: 1.214.355 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	10.229.873	14.781.851
Akreditif Kredileri	59.866.841	42.895.203
Diğer Garantiler	4.626.761	4.260.876
Toplam	**74.723.475**	**61.937.930**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	2.406.146	1.708.305
Kesin Teminat Mektupları	88.325.773	71.821.482
Avans Teminat Mektupları	16.076.050	12.802.694
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	6.926.448	6.090.285
Diğer Teminat Mektupları	35.398.151	39.074.727
Toplam	**149.132.568**	**131.497.493**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	35.398.140	39.074.716
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	9.744.742	9.466.630
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	25.653.398	29.608.086
Diğer Gayrinakdi Krediler	188.457.903	154.360.707
Toplam	**223.856.043**	**193.435.423**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**64.156.981**	**153.330.421**	**1.117.543**	**3.789.777**
Teminat Mektupları	60.064.567	83.136.005	1.117.514	3.414.326
Aval ve Kabul Kredileri	3.453.985	6.765.728		10.160
Akreditifler	638.429	58.861.263	29	365.291
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		4.567.425		

b. 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 19.493.448 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 4.606.077 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 3.000 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 3.600 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.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	8.041.682	1.329.795	4.311.963	501.481
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16.988.925	6.282.820	11.004.800	3.675.749
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.428.890	1.922	246.001	708
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**26.459.497**	**7.614.537**	**15.562.764**	**4.177.938**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından				
Yurt İçi Bankalardan	114.573	429	41.087	253
Yurt Dışı Bankalardan	17.832	26.996	15.081	18.531
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**132.405**	**27.425**	**56.168**	**18.784**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	28.870	83.256	21.488	21.130
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	9.779.616	1.028.684	3.269.264	495.690
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.273.820	85.630	2.351.546	61.390
Toplam	**16.082.306**	**1.197.570**	**5.642.298**	**578.210**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	447.240	283.167

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	200.803	769.000	146.842	416.375
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	58.844	106.065	37.481	49.325
Yurt Dışı Bankalara	141.959	662.935	109.361	367.050
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		159.695		107.369
Toplam(*)	**200.803**	**928.695**	**146.842**	**523.744**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	367.245	210.091

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	668.188	2.289.393	574.217	1.623.170

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		51.119	92.369					143.488
Tasarruf Mevduatı		770.601	4.521.932	2.251.470	179.235	107.326	283	7.830.847
Resmi Mevduat		808	12.396	2	28	2		13.236
Ticari Mevduat	68	1.994.730	1.129.285	72.253	1.576.780	69.260		4.842.376
Diğer Mevduat		61.002	328.053	10.397	682	117		400.251
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**68**	**2.878.260**	**6.084.035**	**2.334.122**	**1.756.725**	**176.705**	**283**	**13.230.198**
Yabancı Para								
DTH	22	21.495	93.936	4.828	31.556	56.637	1	208.475
Bankalar Mevduatı	18	1.207	1.225	70	2.609	241		5.370
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			1.813	350	8.247	527		10.937
Toplam	**40**	**22.702**	**96.974**	**5.248**	**42.412**	**57.405**	**1**	**224.782**
Genel Toplam	**108**	**2.900.962**	**6.181.009**	**2.339.370**	**1.799.137**	**234.110**	**284**	**13.454.980**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		122.665	38.332	8.166				169.163
Tasarruf Mevduatı	1	475.503	4.922.884	267.068	49.255	53.449	351	5.768.511
Resmi Mevduat		322	5.090	247	21	5		5.685
Ticari Mevduat	8	752.259	1.109.525	32.263	142.986	1.663		2.038.704
Diğer Mevduat		19.663	181.924	43.202	210	2.138		247.137
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**9**	**1.370.412**	**6.257.755**	**350.946**	**192.472**	**57.255**	**351**	**8.229.200**
Yabancı Para								
DTH	51	7.587	76.698	2.953	1.208	28.287	1	116.785
Bankalar Mevduatı	35	170	168	142	301	114		930
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			1.515	172	4.561	256		6.504
Toplam	**86**	**7.757**	**78.381**	**3.267**	**6.070**	**28.657**	**1**	**124.219**
Genel Toplam	**95**	**1.378.169**	**6.336.136**	**354.213**	**198.542**	**85.912**	**352**	**8.353.419**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	665.315	144.590
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	34.153.764	14.538.993
Kambiyo İşlemlerinden Kar	830.133.236	471.626.762
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	80.274	31.841
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	45.422.026	16.292.044
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	818.669.620	474.816.495
Ticari Kar/Zarar (Net)	**780.395**	**-4.830.035**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 26.297.639 TL, zarar tutarı 39.185.562 TL olup, net zarar tutarı 12.887.923 TL'dir (30.06.2021 kar: 10.865.556 TL, zarar: 12.783.752 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarından yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer yandan, Bankanın, Rekabet Kurulu'nun 2013 yılında verdiği karar uyarınca ödediği idari para cezasının iadesine ilişkin yargılama süreci Banka'nın lehine sonuçlanmış olup, Banka'ca ödenen 109.992 TL tutarındaki idari para cezası iade alınmıştır.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**5.144.101**	**4.667.863**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	285.852	827.133
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.582.869	1.733.359
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.275.380	2.107.371
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**62.465**	**7.001**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.818	4.730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	55.647	2.271
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (*)	**2.861.833**	**560.753**
Toplam	**8.068.399**	**5.235.617**

(*) Cari dönem bakiyesi, detaylarına Beşinci Bölüm I-l no.lu dipnotta yer verilen satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığın değer düşüş karşılığı gideri ile 2.400.000 TL'lik serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	289.920	130.664
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	401.588	324.254
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	263.277	150.191
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		16.468
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	3.785.452	1.826.594
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	66.236	53.777
Bakım ve Onarım Giderleri	155.002	93.815
Reklam ve İlan Giderleri	273.135	103.773
Diğer Giderler	3.291.079	1.575.229
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.608	508
Diğer (*)	3.899.049	1.662.358
Toplam	**8.640.894**	**4.111.037**

(*) Cari dönemde ilgili kalemin 315.189 TL'lik kısmı harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 2.400.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

Banka'nın 30.06.2022 tarihi itibarıyla toplam 3.876.077 TL tutarındaki vergi karşılığının 6.115.239 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, -2.239.162 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2022-30.06.2022 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

g.3. Gelir Tablosu'ndaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	6.287.638	16.814.945			4.452.442	608.277
Dönem Sonu Bakiyesi	12.140.340	18.144.709			5.018.711	1.130.809
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	444.289	4.776			213.682	7.176

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	5.368.800	9.877.227			2.585.068	494.875
Dönem Sonu Bakiyesi	6.287.638	16.814.945			4.452.442	608.277
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	282.243	3.317			98.371	3.670

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	12.421.537	8.875.726	302.826	157.226	2.053.129	1.409.177
Dönem Sonu	16.296.277	12.421.537	571.816	302.826	3.595.254	2.053.129
Mevduat Faiz Gideri	274.361	130.535	36.744	12.904	61.737	23.023

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.966.285	1.574.671			4.033	
Dönem Sonu	1.019.631	1.966.285			911.739	4.033
Toplam Kar / Zarar	-35.775	-40.366			731	-351
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %2,71; toplam aktiflere oranı %1,50; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,78; toplam pasiflere oranı %1,79'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 Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 30.06.2022 tarihi itibarıyla 244.563 TL'dir (31.12.2021: 207.050 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 50.693 TL'dir (30.06.2021: 31.485 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 06.09.2021 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2022 tarihi sonrasında 221.662 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

Moody's 10.12.2020, Fitch Ratings: 26.07.2022

(*) Görünüm:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.06.2022 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 08.08.2022 tarihli sınırlı 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.

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler:

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 97 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.153 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.228 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 37,26'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 34,65'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.06.2022 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.153, toplam personel sayısı ise 22.757'dir. 1.153 şubenin 1.132'si yurt içi, 21'i ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 14'ü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Yusuf Ziya Toprak	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztek	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

5. Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	Görevi
Yusuf Ziya Toprak	Başkan
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye

6. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Finansal Yönetim, Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
H. Cahit Çınar	Hukuk Müşavirliği, İştirakler, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İnsan Kaynakları Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bankacılık Temel Operasyonları, Çevik Yönetim, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Kurumsal Mimari, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Satın Alma, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ürün, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Can Yücel	Perakende, Ticari ve Kurumsal Krediler Tahsis, Krediler Portföy Yönetimi, Proje Finansmanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Sezai Sevgin	Bilgi Güvenliği, İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat E. Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
O. Tufan Kurbanoğlu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Ticari ve Kurumsal Krediler Takip

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

Türkiye ekonomisi 2022 yılının ilk çeyreğinde özellikle özel tüketim harcamalarının katkısıyla %7,3 oranında güçlü bir büyüme sergilemiştir. Yılın ikinci çeyreğine ilişkin öncü göstergeler büyümenin bu dönemde bir miktar ivme kaybettiğine işaret etmektedir.

2022 yılının ilk yarısında devam eden güçlü ihracat performansına rağmen jeopolitik gelişmelerin de etkisiyle enerji başta olmak üzere küresel emtia fiyatlarında kaydedilen artış dış ticaret açığının genişlemesine neden olmuştur. Bu çerçevede, taşımacılık ve turizm gelirlerindeki toparlanma eğilimine karşılık 12 aylık kümülatif cari açık Mayıs sonu itibarıyla 29,4 milyar USD düzeyine yükselmiştir.

Merkezi yönetim bütçesi Ocak-Haziran 2022 döneminde bütçe harcamalarındaki artışa karşılık vergi gelirlerinin güçlü performansının desteğiyle 93,6 milyar TL fazla vermiştir. Öte yandan, artan enflasyonist baskılar nedeniyle Haziran ayında ek bütçe oluşturulmuştur.

Yılın ilk yarısında enflasyon göstergelerindeki bozulma küresel emtia fiyatlarındaki yükseliş ve TL'deki değer kaybının etkisiyle devam etmiştir. Haziran 2022 itibarıyla TÜFE artışı yıllık bazda %78,62'ye yükselirken, yıllık Yİ-ÜFE enflasyonu %138,31 düzeyine çıkmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, bankalar mevduatı dahil TP mevduat hacmi kur korumalı mevduat ürününün de desteğiyle 24 Haziran 2022 itibarıyla 2021 yılının aynı dönemine kıyasla %70,9 artarak 3.060 milyar TL olmuştur. Bu dönemde, USD bazında YP mevduat hacmi ise kur korumalı mevduat hesaplarına dönüşümün de etkisiyle %4,2 daralmıştır. Böylece, 24 Haziran 2022 itibarıyla toplam mevduat hacmi geçen senenin aynı dönemine göre %81 oranında artarak 7.339 milyar TL olmuştur. Kur etkisinden arındırıldığında, toplam mevduat hacmindeki yıllık artış %29 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Mali kesime kullandırılan krediler dahil TP kredi hacmi 24 Haziran 2022 itibarıyla geçen yılın aynı dönemine kıyasla %55,8 oranında artarak 3.851 milyar TL'ye yükselmiştir. USD bazında YP kredi hacmi ise aynı dönemde %12 daralarak 152 milyar USD'ye gerilemiştir. Böylece, toplam kredi hacmi 24 Haziran 2022 itibarıyla yıllık bazda %62,5 oranında genişleyerek 6.455 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre toplam kredi hacmi bu dönemde %30,2 artmıştır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2022**	**31.12.2021**
Nakit Değerler	14.975.864	15.170.894
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	209.764.129	190.881.628
Menkul Değerler	192.058.562	142.653.302
Krediler (2)	632.592.952	493.378.191
Diğer	96.416.444	84.485.009
Aktif Toplamı	1.145.807.951	926.569.024
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2022**	**31.12.2021**
Mevduat	737.169.103	595.628.376
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	121.027.941	113.886.921
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	26.536.228	30.635.812
Sermaye Benzeri Krediler	46.815.465	37.470.997
Özkaynaklar	124.766.492	86.839.291
Diğer	89.492.722	62.107.627
Pasif Toplamı	1.145.807.951	926.569.024
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.06.2022**	**30.06.2021**
Faiz Gelirleri	52.245.238	26.380.514
Faiz Giderleri	19.615.565	13.658.738
Net Faiz Geliri	32.629.673	12.721.776
Ticari Kar/Zarar	780.395	-4.830.035
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.540.797	3.294.894
Diğer Gelirler	3.659.313	2.288.075
Faaliyet Gelirleri Toplamı	43.610.178	13.474.710
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	15.239.160	7.037.249
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	8.068.399	5.235.617
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	6.545.302	2.543.420
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	26.847.921	3.745.264
Vergi Karşılığı	3.876.077	-303.891
NET DÖNEM KARI/ZARARI	22.971.844	4.049.155
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.06.2022**	**31.12.2021**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	90,2%	89,3%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	55,2%	53,2%
Bireysel Krediler / Krediler (2)	20,6%	22,2%
Takipteki Krediler Oranı	3,0%	4,1%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	48,7%	47,9%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	20,9%	20,4%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	3,6%	1,9%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	34,8%	18,4%
	30.06.2022	**30.06.2021**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	30,4%	43,9%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.
(2) Takipteki krediler ve yalnızca 31.12.2021 dönemi için geçerli olmak üzere "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar"da sınıflandırılan krediler hariçtir.
(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.
(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.
(5) Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar kalemi 'Faaliyet Gelirleri' içerisinde hesaplamaya dahil edilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2022 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonominin en önemli gündem maddelerinden biri enflasyon olmaya devam etmiştir. Merkez bankalarının sıkılaşma yönünde attıkları adımlar ön plana çıkmış, Rusya-Ukrayna savaşıyla birlikte tedarik zincirlerinde derinleşen aksaklıkların küresel ekonomi üzerindeki etkisi sürmüştür. Uluslararası kuruluşlar, başlıca merkez bankalarının para politikalarındaki sıkılaşma adımlarının yanı sıra salgına ilişkin belirsizlikler ve jeopolitik endişeleri dikkate alarak küresel büyüme beklentilerini aşağı yönlü revize etmişlerdir.

İlk çeyrekte küçülen ABD ekonomisi öncü verilere göre yılın ikinci çeyreğinde de daralarak teknik anlamda resesyona girmiştir. Ülkede, Haziran ayında yıllık tüketici enflasyonu %9,1 ile son 41 yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Ekonomik aktivitenin ivme kaybettiği Euro Alanı'nda da, enflasyonist baskıların hakim olduğu gözlenmiş, enerji fiyatlarındaki artışın etkisiyle Haziran ayında yıllık TÜFE enflasyonu %8,6 ile tarihi yüksek seviyesine çıkmıştır. Yükselen enflasyonla mücadele amacıyla başta Fed ve ECB olmak üzere önde gelen merkez bankaları para politikalarında sıkılaşma adımlarına devam etmiştir. Merkez bankalarından gelen açıklamalar bu adımların enflasyonun hedeflenen seviyelere gerileyene kadar kararlılıkla sürdürüleceğine işaret etmektedir. Bu çerçevede, küresel ekonomik aktivitenin yavaşlayacağına ilişkin endişeler artarken, başta petrol olmak üzere küresel emtia fiyatlarındaki baskının bir miktar hafiflediği gözlenmektedir.

Yurt içinde yılın ikinci çeyreğine ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitedeki olumlu seyrin ivme kaybetmekle birlikte sürdüğüne işaret etmektedir. Öte yandan, dış ticaret açığı başta enerji olmak üzere küresel emtia fiyatlarındaki yükseliş paralelinde hızlı bir şekilde genişlemiştir. Merkezi yönetim bütçesi yılın ilk yarısında vergi gelirlerindeki güçlü performansın desteğiyle olumlu bir görünüm sergilemiş, ancak artan enflasyonist baskılar nedeniyle Haziran ayında ek bütçe oluşturulmuştur. Enflasyon göstergelerindeki bozulma bu dönemde de devam etmiştir. Haziran ayı itibarıyla yıllık TÜFE enflasyonu %78,6 düzeyine çıkmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde politika faizi %14 seviyesinde tutulurken, TCMB ve BDDK çeşitli makroihtiyati önlemleri devreye almıştır.

Küresel olarak belirsizliklerin ve enflasyon artışının devam ettiği bir ortamda, ihtiyatlı yaklaşımı ile cari yılın ilk yarısında da kuvvetli mali yapısını korumaya ve istikrarlı bir şekilde büyümeye devam eden İş Bankası, Türk ekonomisine kesintisiz katkı sağlamayı her koşulda sürdürecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

İş Bankası, her zaman olduğu gibi 2022 yılının ilk yarısında da ülke ekonomisine desteğini sürdürerek, kaynaklarını Türkiye için tahsis etmeye devam etmiştir. Haziran 2022 itibarıyla, aktif büyüklüğünü yıl sonuna göre %23,7 artırarak 1,15 trilyon TL'ye yükselten Banka, Türkiye'nin en büyük özel bankası olma vasfını korumuştur.

Banka'nın, Haziran sonu itibarıyla aktifinde ağırlıklı paya sahip olan nakdi kredi hacmi %26,8 artışla 652,1 milyar TL, gayrinakdi kredi hacmi ise %15,8 yükselişle 223,9 milyar TL seviyesinde şekillenirken, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 876 milyar TL düzeyine ulaşmıştır.

Yaygın dağıtım ağı, dijital temas noktaları, geniş ürün yelpazesi ve kaliteli hizmet sunumuyla tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olan İş Bankası'nın toplam mevduat hacmi Haziran 2022 döneminde 737,2 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken, TP mevduat hacmi yıl sonuna göre %45,6 oranında artarak 244,1 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

İş Bankası, 2022 yılının ilk yarısında yurt içi piyasalarda toplam 6,5 milyar TL menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiş, uluslararası piyasalarda ise 774 milyon ABD Doları tutarında sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi edinmiştir.

Banka, Haziran sonu itibarıyla toplam aktif, toplam kredi, toplam mevduat ve vadesiz mevduat kalemlerinde özel bankalar arasında 1. sıradaki yerini korurken, finansal performansını ileri bir seviyeye taşımıştır. Yılın ilk 6 ayında 23 milyar TL düzeyinde kar eden İş Bankası'nın özkaynak büyüklüğü 124,8 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterliliği oranı ise %20,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

'Geleceğin Bankası' olma vizyonu çerçevesinde teknolojiye yatırım yapmaya ve süreçlerini dijitalleştirerek müşterilerine en kolay, en hızlı ve en güvenli deneyimleri sunmaya devam eden İş Bankası, uluslararası çapta finans ve bankacılık alanındaki en itibarlı yayınlardan biri olan Euromoney'nin düzenlediği Awards for Excellence ödüllerinde, Orta ve Doğu Avrupa'nın en iyi dijital bankası ödülüne layık görülmüştür.

Tarıma stratejik öncelikleri arasında yer veren Banka, bu dönemde, teknoloji, finans ve tarımı entegre ederek yenilikçi ürünler oluşturma hedefiyle ilk Tarım İhtisas Şubesini hayata geçirmiştir.

Toplumsal cinsiyet eşitliğinin güçlendirilmesi ve kadın girişimcilerin desteklenmesini temel prensipleri arasında belirleyen İş Bankası ayrıca, Birleşmiş Milletler'in de paydaşları arasında yer aldığı "Girişimde Kadın Gücü" projesiyle bu alandaki inisiyatiflerine bir yenisini daha eklemiştir.

Banka, sürdürülebilirlik odaklı stratejisinin bir yansıması olarak, iklim pozitif ve toplumsal cinsiyet eşitliği odaklı ilk olimpiyat niteliğini haiz Paris 2024 Olimpiyat Oyunları için Türkiye Milli Olimpiyat Komitesi'nin resmi destekçisi olmuştur.

İş Bankası, yüz yıla yakın tecrübesi ile, toplumdan kazandığı değerleri tekrar topluma kazandıracak bir anlayışla bütün paydaşlarına değer yaratmak gayesiyle faaliyetlerini sürdürmeye devam etmektedir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme:

Yılın ikinci çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 632,6 milyar TL, gayrinakdi kredileri 223,9 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %79,4 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %3 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %23,8 oranında artarak 737,2 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %64,3 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %48,7 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 26,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 1,15 trilyon TL, özkaynakları ise 124,8 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 23 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %20,91 olarak belirlenmiştir.

5. 2022 Yılına İlişkin Beklentiler:

Ekonomi ve bankacılık sektörünün yıl içerisindeki genel görünümü dikkate alınarak, 08.02.2022 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2022 yıl sonu beklentilerinde aşağıdaki tabloda yer verilen güncellemeler yapılmıştır.

İş Bankası 2022 Yıl Sonu Beklentileri	Önceki	Güncellenen
TL Kredi Büyümesi	> %25	~ %45
TL Mevduat Büyümesi	> %35	~ %60
Ortalama Maddi Özkaynak Karlılığı	> %20	> %40
Net Faiz Marjı (SWAP maliyetine göre düzeltilmiş)	~ %3,8	> %5,0
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri Artışı	> %30	> %80
Takipteki Krediler Oranı	< %5	< %4
Net Kredi Riski Maliyeti (*)	< 150 baz puan (**)	< 125 baz puan (***)

(*) (Beklenen zarar karşılıkları - Çözülen karşılıklar) / Ortalama canlı krediler
(**) Kur etkisi hariç
(***) Kur etkisi dahil

IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın ilk altı aylık döneminde 8 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 79, kredi ile ilgili diğer konular için 34 adet olmak üzere toplam 113 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 82 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 273 dosya incelenerek 273 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 470 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

İki üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın ilk altı aylık döneminde Denetim Komitesi, 37 defa toplanarak 63 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Yusuf Ziya Toprak
- Yönetim Kurulu Üyesi: Ersin Önder Çiftçioğlu
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran
- Genel Müdür Yardımcısı: Gamze Yalçın
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Can Yücel
- Genel Müdür Yardımcısı: Sezai Sevgin
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Hamit Umut Toğay
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Süleyman H. Özcan
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

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

• Genel Müdür Yardımcısı: H. Cahit Çınar
• İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %64, bağımsız üyelerin oranı ise %18'dir.

Risk Komitesi'nin 2022 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

İki üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak olup, diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

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

Yılın ilk altı aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 8 defa toplanarak, 9 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle ve Sayın Sezai Sevgin'in yanı sıra, Sayın Gürler Özkök, Sayın Süleyman H. Özcan, Sayın H. Umut Toğay, Sayın Bülent Akdemir, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Burcu Nasuhoğlu komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %64, bağımsız üyelerin oranı ise %14'tür.

Komite, Risk Komitesi ile iş birliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Yılın ilk altı aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi; tüm üyelerin katılımıyla 1 kez toplanmış ve 1 adet karar alınmıştır.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımasını gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komite'de Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu ve Sayın Feray Demir, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Gamze Yalçın, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Can Yücel, Sayın N. Burak Seyrek, Sayın İzlem Erdem, Sayın Yalçın Sezen, Sayın Cahit Çınar, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezai Sevgin ve Sayın Suat E. Sözen'in yanı sıra Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Neşe Gülden Sözdinler komite üyeleri olarak yer almaktadır.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %33, bağımsız üyelerin oranı ise %7'dir.

Yılın ilk altı aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi, 1 defa toplanarak 3 adet karar almıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 25 Mart 2022 tarih, 45256 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak ile Yönetim

Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 34 adet dosyayı incelemek suretiyle 25 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, 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. Bu kapsamda 2022 yılı için Yönetim Kurulunun 31.12.2021 tarih ve 44974 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu ve Sayın Sadrettin Yurtsever'den oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 21.03.2022 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %40'tır.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

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

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk altı aylık döneminde 2 defa toplanmıştır. Komite bu dönemde 5 adet olumlu karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2021 tarih, 44438 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Sadrettin Yurtsever ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Neşe Gülden Sözdinler'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %75, bağımsız üyelerin oranı ise %25'tir.

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 3 defa toplanmış ve 2 karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Banka ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2021 tarih, 44437 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

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

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim 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 Kurulu'na sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Yılın ilk altı aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 4 defa toplanmış ve 7 adet karar almıştır.

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 30 Eylül 2021 tarih, 44745 sayılı kararı ile oluşturulan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Durmuş Öztek'tir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi; Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları ile Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma İlkeleri Yönergeleri başta olmak üzere yasal mevzuat hükümlerinin yorumu ve uygulanması konusunda tespit, görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu'na bildirmek ve raporlamak amacıyla faaliyette bulunmaktadır.

XII. Banka'nın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler:

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

2022 yılının ilk altı aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisindedir. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %2,71, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise %2,78 seviyesindedir.

XIII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 25.03.2022 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı faaliyetlerinden elde edilen 13.467.895 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- "TFRS 9 - Finansal Araçlar" raporlama standardının uygulanmasıyla ortaya çıkan, "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar" muhasebe standardında belirtilen özkaynak yöntemi çerçevesinde gerçekleşen ve "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" muhasebe standardı kapsamında izlenmekte olan bazı taşınmazların elden çıkarılması dolayısıyla oluşan, toplam 5.414.586 bin TL'nin eklenmesi,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 360.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

- bu suretle oluşan 19.242.481 bin TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, 35.132 bin TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından, 108.473 bin TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 143.605 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

sonucu oluşan 19.098.876 bin TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 1.346.780 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

- 10 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 359.481 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 17.392.605 bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 28.03.2022 tarihinde 17.536.210 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2022 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

XIV. 01.04.2022 - 30.06.2022 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 06.09.2021 tarihli kararı kapsamında 01.04.2022-30.06.2022 tarihleri arasında, 3.098.473 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.