Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2023
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 2023 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, Kamu Gözetimi Kurumu ("KGK") ve Uluslararası Denetim ve Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanan 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.4.5'te belirtildiği üzere, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 8.475.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 2.000.000 bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 6.475.000 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 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

Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

7 Ağustos 2023

İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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.

Sadrettin Yurtsever Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**Güzide Meltem Kökden** 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: Nilgün Yosef Osman/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Müdürü

Tel No: +90 212 3161602

Fax No: +90 212 3160840

E-posta: Nilgun.Osman@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	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
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	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	23
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 36
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 41
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 42
VIII. Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar 51

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 53
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 82
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 84

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar 85

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 86
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 86

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Genel bilgiler 87
II. Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış 88
III. Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler 89
IV. Yönetim Kurulu ve 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 94
XII. Ana Sözleşme değişikliğine ilişkin bilgiler 95
XIII. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler 95
XIV. 01.04.2023 - 30.06.2023 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

30.06.2023 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 38,20'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 33,71'lik bölümü halka açıktır (31.12.2022: Vakıf %37,31, CHP %28,09, halka açık %34,60).

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
Güzide Meltem Kökden	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
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri 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
Şebnem Aydın	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Kredi Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Gökhan Şen	Üye

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
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, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İnsan Kaynakları Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Çevik Yönetim, Kurumsal Mimari, Operasyonel Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Satın Alma, Yapay Zeka, 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 ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
O. Tufan Kurbanoğlu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Ticari ve Kurumsal Krediler Takip
Mehmet Celayir	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi

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	3.820.190	%38,20	3.820.190	
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 (30/06/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**184.470.173**	**448.170.401**	**632.640.574**	**152.182.251**	**271.580.331**	**423.762.582**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**23.792.058**	**337.702.463**	**361.494.521**	**22.339.070**	**199.486.876**	**221.825.946**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	22.998.009	295.000.488	317.998.497	21.699.372	177.230.281	198.929.653
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	804.593	42.928.438	43.733.031	650.374	22.384.255	23.034.629
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.544	226.463	237.007	10.676	127.660	138.336
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**5.616.640**	**15.118.980**	**20.735.620**	**4.703.224**	**9.607.720**	**14.310.944**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		186.408	14.589.605	14.776.013	377.411	9.274.555	9.651.966
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		460.318	529.375	989.693	498.961	333.165	832.126
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4.969.914	0	4.969.914	3.826.852	0	3.826.852
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**144.978.561**	**65.189.803**	**210.168.364**	**124.642.997**	**45.953.397**	**170.596.394**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		144.466.741	62.920.559	207.387.300	124.131.177	44.220.021	168.351.198
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160.992	1.484.482	1.645.474	160.992	935.061	1.096.053
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		350.828	784.762	1.135.590	350.828	798.315	1.149.143
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**10.082.914**	**30.159.155**	**40.242.069**	**496.960**	**16.532.338**	**17.029.298**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		10.082.914	30.159.155	40.242.069	496.960	16.532.338	17.029.298
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)**		**680.518.003**	**389.852.063**	**1.070.370.066**	**555.605.494**	**287.547.860**	**843.153.354**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**581.586.338**	**385.783.712**	**967.370.050**	**493.476.961**	**288.946.360**	**782.423.321**
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	**122.330.368**	**16.176.760**	**138.507.128**	**85.116.372**	**8.257.625**	**93.373.997**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		121.916.097	3.950.894	125.866.991	84.231.448	2.808.785	87.040.233
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		414.271	12.225.866	12.640.137	884.924	5.448.840	6.333.764
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**23.398.703**	**12.108.409**	**35.507.112**	**22.987.839**	**9.656.125**	**32.643.964**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**1.575.659**	**6.808**	**1.582.467**	**1.594.570**	**6.055**	**1.600.625**
3.1	Satış Amaçlı		1.575.659	6.808	1.582.467	1.594.570	6.055	1.600.625
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**86.042.060**	**14.505.256**	**100.547.316**	**69.572.029**	**10.287.445**	**79.859.474**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**392.130**	**0**	**392.130**	**399.382**	**0**	**399.382**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		392.130	0	392.130	399.382	0	399.382
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**85.649.930**	**14.505.256**	**100.155.186**	**69.172.647**	**10.287.445**	**79.460.092**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		35.198.035	14.505.256	49.703.291	27.085.925	10.287.445	37.373.370
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50.451.895	0	50.451.895	42.086.722	0	42.086.722
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)**		**19.454.576**	**80.735**	**19.535.311**	**17.131.994**	**64.954**	**17.196.948**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4.400.534**	**11.485**	**4.412.019**	**3.506.177**	**8.256**	**3.514.433**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		4.400.534	11.485	4.412.019	3.506.177	8.256	3.514.433
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**2.291.545**	**0**	**2.291.545**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**100.786.515**	**13.767.511**	**114.554.026**	**31.917.998**	**7.317.254**	**39.235.252**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.079.539.065**	**866.394.259**	**1.945.933.324**	**831.510.513**	**576.812.155**	**1.408.322.668**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**544.977.983**	**720.464.468**	**1.265.442.451**	**386.133.818**	**544.943.471**	**931.077.289**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**4.058.081**	**85.333.489**	**89.391.570**	**3.366.612**	**68.088.714**	**71.455.326**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**70.881.944**	**17.374.714**	**88.256.658**	**28.009.248**	**12.090.068**	**40.099.316**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**2.213.973**	**47.822.452**	**50.036.425**	**2.157.957**	**26.156.146**	**28.314.103**
4.1	Bonolar		1.811.228	4.974.318	6.785.546	1.755.212	0	1.755.212
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		402.745	42.848.134	43.250.879	402.745	26.156.146	26.558.891
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	**8.467.758**	**7.932.249**	**16.400.007**	**2.836.442**	**6.004.376**	**8.840.818**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8.467.758	7.932.249	16.400.007	2.836.442	6.004.376	8.840.818
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	**2.938.523**	**129.901**	**3.068.424**	**2.053.406**	**98.801**	**2.152.207**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**26.630.649**	**2.099.961**	**28.730.610**	**29.136.548**	**1.402.544**	**30.539.092**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		5.071.704	0	5.071.704	5.507.254	0	5.507.254
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		21.558.945	2.099.961	23.658.906	23.629.294	1.402.544	25.031.838
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**1.789.318**	**43.312**	**1.832.630**	**6.531.922**	**31.008**	**6.562.930**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**1.465.589**	**0**	**1.465.589**	**1.080.530**	**0**	**1.080.530**
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**		**2.290.919**	**43.482.996**	**45.773.915**	**2.277.824**	**31.280.921**	**33.558.745**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.290.919	43.482.996	45.773.915	2.277.824	31.280.921	33.558.745
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**111.549.784**	**35.533.864**	**147.083.648**	**49.847.129**	**13.419.108**	**63.266.237**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**215.185.788**	**-6.734.391**	**208.451.397**	**196.315.737**	**-4.939.662**	**191.376.075**
16.1	Ödenmiş Sermaye		10.000.000	0	10.000.000	10.000.000	0	10.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.265.146	204	1.265.350	1.164.946	204	1.165.150
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		109.266	204	109.470	108.952	204	109.156
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.155.880	0	1.155.880	1.055.994	0	1.055.994
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		20.645.957	-1.146	20.644.811	20.188.138	-1.146	20.186.992
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		40.259.032	-6.733.449	33.525.583	44.848.370	-4.938.720	39.909.650
16.5	Kâr Yedekleri		111.231.731	0	111.231.731	58.410.937	0	58.410.937
16.5.1	Yasal Yedekler		10.567.141	0	10.567.141	6.168.857	0	6.168.857
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		100.664.590	0	100.664.590	52.242.080	0	52.242.080
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		31.783.922	0	31.783.922	61.703.346	0	61.703.346
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		286.198	0	286.198	165.466	0	165.466
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		31.497.724	0	31.497.724	61.537.880	0	61.537.880
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**992.450.309**	**953.483.015**	**1.945.933.324**	**709.747.173**	**698.575.495**	**1.408.322.668**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**762.422.762**	**1.237.249.900**	**1.999.672.662**	**453.428.754**	**823.573.068**	**1.277.001.822**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**118.930.433**	**223.539.163**	**342.469.596**	**90.063.305**	**156.633.209**	**246.696.514**
1.1	Teminat Mektupları		112.311.873	135.558.625	247.870.498	84.315.803	94.966.881	179.282.684
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.145.690	1.515.532	2.661.222	1.344.063	1.143.615	2.487.678
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		12.773.013	58.703.620	71.476.633	11.143.447	40.608.395	51.751.842
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		98.393.170	75.339.473	173.732.643	71.828.293	53.214.871	125.043.164
1.2	Banka Kredileri		5.983.040	5.043.673	11.026.713	5.576.890	3.754.586	9.331.476
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	1.497.634	1.497.634	0	667.717	667.717
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		5.983.040	3.546.039	9.529.079	5.576.890	3.086.869	8.663.759
1.3	Akreditifler		635.520	76.987.508	77.623.028	170.612	53.075.611	53.246.223
1.3.1	Belgeli Akreditifler		616.778	46.538.024	47.154.802	133.794	33.011.590	33.145.384
1.3.2	Diğer Akreditifler		18.742	30.449.484	30.468.226	36.818	20.064.021	20.100.839
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	5.949.357	5.949.357	0	4.836.131	4.836.131
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**326.240.228**	**45.287.716**	**371.527.944**	**188.802.924**	**30.478.905**	**219.281.829**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		323.789.869	35.052.083	358.841.952	186.639.578	22.139.127	208.778.705
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.184.123	8.888.316	10.072.439	980	4.515.325	4.516.305
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	1.000.000	0	1.000.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		84.418.256	3.123.647	87.541.903	65.197.193	2.105.002	67.302.195
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		8.749.542	0	8.749.542	5.447.537	0	5.447.537
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		27.489	0	27.489	22.490	0	22.490
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		226.030.071	0	226.030.071	112.111.363	0	112.111.363
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		598.776	0	598.776	277.375	0	277.375
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		2.781.612	23.040.120	25.821.732	2.582.640	15.518.800	18.101.440
2.2	Cayılabilir Taahhütler		2.450.359	10.235.633	12.685.992	2.163.346	8.339.778	10.503.124
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.450.359	10.235.633	12.685.992	2.128.346	8.339.778	10.468.124
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	35.000	0	35.000
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**317.252.101**	**968.423.021**	**1.285.675.122**	**174.562.525**	**636.460.954**	**811.023.479**
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		317.252.101	968.423.021	1.285.675.122	174.562.525	636.460.954	811.023.479
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		85.259.732	145.209.626	230.469.358	9.076.327	53.207.947	62.284.274
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		37.048.570	79.974.782	117.023.352	6.486.754	24.879.081	31.365.835
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		48.211.162	65.234.844	113.446.006	2.589.573	28.328.866	30.918.439
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		115.546.215	572.519.174	688.065.389	158.868.495	505.601.396	664.469.891
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		6.116.917	138.463.637	144.580.554	12.686.066	180.280.643	192.966.709
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		100.804.028	75.401.815	176.205.843	144.722.429	72.885.673	217.608.102
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		4.312.635	179.326.861	183.639.496	730.000	126.217.540	126.947.540
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		4.312.635	179.326.861	183.639.496	730.000	126.217.540	126.947.540
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		114.853.366	167.338.453	282.191.819	5.720.382	23.965.147	29.685.529
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		78.538.466	54.786.256	133.324.722	3.160.239	8.188.359	11.348.598
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		36.314.900	102.520.321	138.835.221	2.560.143	8.132.464	10.692.607
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	5.015.938	5.015.938	0	3.822.162	3.822.162
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	5.015.938	5.015.938	0	3.822.162	3.822.162
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		1.592.788	1.704.880	3.297.668	897.321	743.203	1.640.524
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1.197.657	410.315	1.607.972	192.908	559.500	752.408
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		395.131	1.294.565	1.689.696	704.413	183.703	888.116
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	81.650.888	81.650.888	0	52.943.261	52.943.261
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.423.458.821**	**2.165.876.926**	**3.589.335.747**	**1.116.249.656**	**1.495.889.698**	**2.612.139.354**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**87.202.180**	**240.573.379**	**327.775.559**	**84.271.660**	**172.676.943**	**256.948.603**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		27.224.662	4.838.295	32.062.957	34.788.786	4.899.694	39.688.480
4.3	Tahsile Alınan Çekler		53.582.746	127.751.127	181.333.873	44.145.057	93.149.806	137.294.863
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.769.559	51.451.941	56.221.500	3.841.357	35.954.510	39.795.867
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		1.625.213	56.532.016	58.157.229	1.496.460	38.672.933	40.169.393
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.336.256.641**	**1.925.303.547**	**3.261.560.188**	**1.031.977.996**	**1.323.212.755**	**2.355.190.751**
5.1	Menkul Kıymetler		79.988.749	1.417.038	81.405.787	67.423.981	800.624	68.224.605
5.2	Teminat Senetleri		2.757.254	50.471.028	53.228.282	2.550.997	35.205.788	37.756.785
5.3	Emtia		269.346.400	251.808.384	521.154.784	235.924.378	132.452.520	368.376.898
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		698.074.227	1.252.773.147	1.950.847.374	561.535.101	876.040.583	1.437.575.684
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		286.090.011	368.833.950	654.923.961	164.543.539	278.713.240	443.256.779
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)		**2.185.881.583**	**3.403.126.826**	**5.589.008.409**	**1.569.678.410**	**2.319.462.766**	**3.889.141.176**

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2022)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**82.598.671**	**52.245.238**	**43.707.463**	**29.211.848**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		55.788.406	34.074.034	29.491.411	19.270.313
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		263.305	284.681	184.789	40.036
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		315.355	159.830	175.817	62.249
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		0	425.795	0	114.789
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		26.197.499	17.279.876	13.843.461	9.718.574
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		212.646	112.126	138.811	59.092
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		15.601.721	10.808.300	8.385.129	6.013.763
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		10.383.132	6.359.450	5.319.521	3.645.719
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		34.106	21.022	11.985	5.887
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**47.441.515**	**19.615.565**	**28.469.638**	**10.286.111**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		32.353.530	13.454.980	20.117.673	6.953.728
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.712.927	1.129.498	1.524.109	611.861
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.381.264	1.102.056	2.120.434	729.254
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.780.537	2.957.581	1.536.996	1.488.599
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		284.171	160.267	146.513	82.189
2.6	Diğer Faiz Giderleri		5.929.086	811.183	3.023.913	420.480
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**35.157.156**	**32.629.673**	**15.237.825**	**18.925.737**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**13.621.843**	**6.540.797**	**7.467.466**	**3.848.407**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.551.424	8.659.643	9.278.638	5.124.853
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.485.059	1.001.097	765.198	534.480
4.1.2	Diğer		15.066.365	7.658.546	8.513.440	4.590.373
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.929.581	2.118.846	1.811.172	1.276.446
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		752	690	381	208
4.2.2	Diğer		2.928.829	2.118.156	1.810.791	1.276.238
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**17.940**	**33.750**	**5.622**	**23.759**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**8.441.567**	**780.395**	**7.678.920**	**539.333**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.448.013	585.041	1.336.360	444.206
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		10.702.269	-11.268.262	10.607.731	-4.059.653
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-3.708.715	11.463.616	-4.265.171	4.154.780
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**9.103.498**	**3.625.563**	**3.567.112**	**2.169.604**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**66.342.004**	**43.610.178**	**33.956.945**	**25.506.840**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**9.355.736**	**5.144.101**	**6.800.334**	**2.962.065**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**313.481**	**2.924.298**	**311.256**	**2.090.572**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**11.642.851**	**6.598.266**	**5.191.216**	**4.254.752**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**21.669.009**	**8.640.894**	**11.276.070**	**4.892.663**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**23.360.927**	**20.302.619**	**10.378.069**	**11.306.788**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**13.566.199**	**6.545.302**	**10.919.472**	**3.937.186**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**36.927.126**	**26.847.921**	**21.297.541**	**15.243.974**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**5.429.402**	**3.876.077**	**2.702.479**	**704.016**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		431.509	6.115.239	-2.223.855	-2.956.744
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		9.657.481	560.970	8.100.590	-484.827
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.659.588	2.800.132	3.174.256	-4.145.587
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**31.497.724**	**22.971.844**	**18.595.062**	**14.539.958**
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	**31.497.724**	**22.971.844**	**18.595.062**	**14.539.958**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,125989762	0,091886549	0,074379579	0,058159309

(*) 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 (01/01-30/06/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**31.497.724**	**22.971.844**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-5.926.248**	**16.729.399**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**457.819**	**384.936**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-32.744	-20.439
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	141.631	0
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	380.247	518.521
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-31.315	-113.146
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-6.384.067**	**16.344.463**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4.181.973	1.410.771
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-18.634.896	16.145.086
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	3.424.725	2.986.311
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.644.131	-4.197.705
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**25.571.476**	**39.701.243**

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 (30/06/2022)	V-V														
I. Dönem Başı 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**
CARİ DÖNEM (30/06/2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**10.000.000**	**109.156**		**1.055.994**	**10.285.200**	**-2.746.498**	**12.648.290**	**5.292.088**	**24.558.125**	**10.059.437**	**58.410.937**	**61.703.346**		**191.376.075**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		**10.000.000**	**109.156**		**1.055.994**	**10.285.200**	**-2.746.498**	**12.648.290**	**5.292.088**	**24.558.125**	**10.059.437**	**58.410.937**	**61.703.346**		**191.376.075**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-28.651	106.223	380.247	4.181.973	-13.990.765	3.424.725			31.497.724	25.571.476
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			314		99.886							348.129	19.547		467.876
XI. Kâr Dağıtımı												52.472.665	-61.436.695		-8.964.030
11.1 Dağıtılan Temettü													-8.964.030		-8.964.030
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												52.472.665	-52.472.665		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**10.000.000**	**109.470**		**1.155.880**	**10.256.549**	**-2.640.275**	**13.028.537**	**9.474.061**	**10.567.360**	**13.484.162**	**111.231.731**	**286.198**	**31.497.724**	**208.451.397**

(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

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2.614.791**	**25.169.076**
1.1.1	Alınan Faizler		73.505.314	43.849.810
1.1.2	Ödenen Faizler		-40.039.482	-16.123.081
1.1.3	Alınan Temettüler		2.375.923	1.367.031
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.482.228	8.660.378
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.764.501	1.170.839
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.868.692	2.185.230
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-24.816.546	-10.505.872
1.1.8	Ödenen Vergiler		-8.339.953	-10.403.097
1.1.9	Diğer		-23.185.886	4.967.838
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**140.079.957**	**-10.047.769**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-1.889.899	-286.363
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-48.659.570	-10.394.322
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-158.099.216	-93.309.820
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-6.279.905	-2.906.855
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		28.567.281	4.721.348
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		268.425.959	82.678.707
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)		-5.288.985	-7.769.710
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		63.304.292	17.219.246
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**142.694.748**	**15.121.307**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-76.469.156**	**-15.631.755**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-1.000.000	0
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-1.955.280	-505.000
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		74.764	157.097
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-60.798.145	-20.773.674
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		24.751.062	13.054.670
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-51.270.314	-14.566.957
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		15.112.650	7.631.582
2.9	Diğer		-1.383.893	-629.473
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-4.487.841**	**-11.811.596**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16.516.990	6.408.027
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-8.383.732	-16.210.456
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-12.056.191	-1.667.884
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-564.908	-341.283
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**13.798.013**	**-856.390**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**75.535.764**	**-13.178.434**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**94.614.002**	**114.894.449**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**170.149.766**	**101.716.015**

(*) 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.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ve Ukrayna arasında yaşanan kriz, 2022 yılı 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.

KGK tarafından 31 Aralık 2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Şubat 2019'da yayımlanan TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı, standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. TFRS 17'nin amacı, işletmelerin söz konusu sözleşmeleri gerçeğe uygun bir biçimde göstermelerini sağlamaktır. KGK şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasına karar vermiştir. Bu kapsamda 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

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

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

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

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

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

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

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Banka 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.

Diğer yandan, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE endeksi ile TCMB Piyasa Katılımcıları Anketinde yer alan "12 Ay Sonrasının Yıllık TÜFE Beklentisi" verisi kullanılarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon verisinin kullanılması suretiyle tahmin edilmekte ve Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtilen referans endeks formülü çerçevesinde, etkin faiz yöntemine göre değerleme yapılmaktadır.

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 Takası göstergeleridir. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Son çeyrekte bireysel ve ticari portföylerde temerrüt halinde kayıp modelleri güncellenerek kredi zarar hesaplamalarında kullanılmaya başlanmıştır. 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. 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 modeller ile belirlenir. THK tahmini için Banka'nın tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak geçmiş dönemlerde oluşan THK oranlarını açıklamaya yönelik her bir kredi riski grubu özelinde farklılaşan risk değişkenlerinin kullanıldığı istatistiki modeller kullanılmaktadır.

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, 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.

Diğer yandan, 6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen deprem felaketinin kredi portföyüne olası etkileri, konuyla ilgili güncel düzenlemeler ve veriler dikkate alınmak suretiyle kredi sınıfları bazında beklenen kredi zararı hesaplamalarına konu edilmiştir.

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 "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 31.12.2022 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.

Öte yandan, 1.3.2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31.5.2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

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

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. 30.06.2023 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %25'tir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği yılın ilk 9 ayında olmak üzere, 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.

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. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 16. maddesi uyarınca, 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup, bu Kanunun 5.1.e maddesinde yer alan %50 oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Vergi Usul Kanunu'nun (VUK) 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.

VUK Mükerrer 298 (Ç fıkrası) ve Geçici 32. Maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda mükelleflere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir. Bu çerçevede amortismana tabi iktisadi kıymetler ile taşınmazların yeniden değerlemesine imkan sağlanarak isteyen mükelleflerin yeniden değerleme uygulamasından yararlanmaları mümkün bulunmaktadır. Banka, tanınan imkanlar kapsamında ilgili kriterleri sağlayan amortismana tabi bir kısım aktifini yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır.

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.

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. Diğer yandan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir

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	31.497.724	22.971.844
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	250.002.250	250.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,125989762	0,091886549

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 %21,34'tür (31.12.2022: %24,36). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.12.2021 tarih, 9996 sayılı ve 31.01.2023 tarih, 10496 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararları çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 30.12.2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 21.12.2021 tarihli Kurul kararı öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	11.615.938	11.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	109.470	109.156
Yedek akçeler	110.363.502	57.746.955
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	67.823.214	68.855.410
Kar	31.783.922	61.703.346
Net Dönem Karı	31.497.724	61.537.880
Geçmiş Yıllar Karı	286.198	165.466
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**221.696.046**	**200.030.805**
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	5.800.232	3.343.330
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	126.447	97.709
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	4.028.041	3.201.916
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'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**10.485.027**	**7.173.262**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**211.211.019**	**192.857.543**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**211.211.019**	**192.857.543**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	31.843.750	25.342.500
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	13.542.402	10.893.301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**45.386.152**	**36.235.801**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**45.386.152**	**36.235.801**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**256.597.171**	**229.093.344**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**1.441**	**2.650**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	1.441	2.650
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		

(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)	256.595.730	229.090.694
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.202.203.141	940.288.051
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,57	20,51
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,57	20,51
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,34	24,36
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,580	2,560
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,080	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 (%)	11,57	14,510
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	378.538	385.225
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	19.840.139	16.381.640
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	13.542.402	10.893.301
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	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.
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)		10.370	19.444
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	10.370	12.963	19.444
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	11 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) 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; (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.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 7,85	% 9,192	% 7,75
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 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.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye 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)	880	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	Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) + 193 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	208.451.397	215.365.507
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	126.447	-126.447
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	4.412.019	-4.028.041
Karşılıklar	19.840.139	13.542.402
Sermaye benzeri krediler	45.773.915	31.843.750
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	1.441	-1.441
Özkaynak		**256.595.730**

(*) 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 31.01.2023 tarih ve 10496 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 Standart Oranı'nın 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
30.06.2023	25,9250	28,3674
27.06.2023	25,9250	28,3674
26.06.2023	25,7476	28,0829
23.06.2023	25,2118	27,4455
22.06.2023	24,6810	27,0232
21.06.2023	23,4683	25,7001

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

USD: 23,5458 TL **EURO:** 25,5358 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)	92.502.477	156.912.109	45.585.902	295.000.488
Bankalar	14.844.728	17.824.450	10.259.260	42.928.438
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	2.257.984	9.748.341	12.365.249	24.371.574
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.513.090	61.661.121	15.592	65.189.803
Krediler (3)	182.440.561	191.836.600	12.070.258	386.347.419
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	11.498.701		3.006.555	14.505.256
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.683.036	6.264.028	7.229.696	16.176.760
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (4)	48.322	9.397	29.824	87.543
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.858	3.732	1.895	11.485
Diğer Varlıklar (2)	-2.732.202	3.782.419	-35.009	1.015.208
Toplam Varlıklar	**307.062.555**	**448.042.197**	**90.529.222**	**845.633.974**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.182.797	12.675.564	1.182.418	17.040.779
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	218.673.992	329.411.408	155.338.289	703.423.689
Para Piyasalarına Borçlar		17.374.714		17.374.714
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25.784.084	59.541.246	8.159	85.333.489
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	1.964.917	79.642.717	9.697.814	91.305.448
Muhtelif Borçlar	7.781.598	8.378.591	1.069.660	17.229.849
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	11.445.713	14.095.142	1.176.824	26.717.679
Toplam Yükümlülükler	**268.833.101**	**521.119.382**	**168.473.164**	**958.425.647**
Net Bilanço Pozisyonu	**38.229.454**	**-73.077.185**	**-77.943.942**	**-112.791.673**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-37.821.197**	**79.669.060**	**79.467.087**	**121.314.950**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	28.368.968	156.582.377	89.560.553	274.511.898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	66.190.165	76.913.317	10.093.466	153.196.948
Gayrinakdi Krediler	99.707.740	111.971.800	11.859.623	223.539.163
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**215.688.747**	**303.838.222**	**62.284.751**	**581.811.720**
Toplam Yükümlülükler	**195.209.491**	**400.708.812**	**105.563.120**	**701.481.423**
Net Bilanço Pozisyonu	**20.479.256**	**-96.870.590**	**-43.278.369**	**-119.669.703**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-14.455.388**	**103.074.628**	**44.564.310**	**133.183.550**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	38.972.528	157.036.003	48.930.238	244.938.769
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	53.427.916	53.961.375	4.365.928	111.755.219
Gayrinakdi Krediler	68.430.893	79.258.121	8.944.195	156.633.209

(1) Söz konusu kaleme 42.146.830 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 Varlık Reeskontları'nın 20.906.561 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (410.000 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontları'nın 1.791.759 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (-6.734.391TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler, Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 7.431 TL'dir.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 563.707 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 421.519 TL'si USD'ye, 134.907 TL'si EURO'ya, 7.281 TL'si GBP'ye endekslidir.
(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar(Net) dahildir.
(5) Söz konusu kaleme 102.363.505 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(6) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(7) 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 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.						317.998.497	317.998.497
Bankalar	14.106.705					29.626.326	43.733.031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	17.604.884	19.791.867	12.034.987	5.559.824	21.520	5.964.607	60.977.689
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47.868.131	25.197.760	37.629.698	55.481.877	42.345.424	1.645.474	210.168.364
Verilen Krediler	301.619.282	135.223.468	281.992.301	184.518.522	64.016.477		967.370.050
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	14.338.068	31.963.919	29.553.554	37.790.392	24.861.195		138.507.128
Diğer Varlıklar (**)	179.665					206.998.900	207.178.565
Toplam Varlıklar	**395.716.735**	**212.177.014**	**361.210.540**	**283.350.615**	**131.244.616**	**562.233.804**	**1.945.933.324**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	27.740.049	3.211.030	3.244.919	1.138.390		3.957.033	39.291.421
Diğer Mevduat	427.949.670	183.443.586	46.938.756	4.193.055	608.829	563.017.134	1.226.151.030
Para Piyasalarına Borçlar	81.453.151	5.416.217	867.099	520.191			88.256.658
Muhtelif Borçlar	9.361.036					114.200.197	123.561.233
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	2.929.470	7.479.224	50.640.933	342.840	34.417.873		95.810.340
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	19.137.695	59.975.672	7.248.634	2.520.269	509.300		89.391.570
Diğer Yükümlülükler (****)	7.059.701	4.604.138	5.137.611	903.128	2.248.028	263.518.466	283.471.072
Toplam Yükümlülükler	**575.630.772**	**264.129.867**	**114.077.952**	**9.617.873**	**37.784.030**	**944.692.830**	**1.945.933.324**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			247.132.588	273.732.742	93.460.586		614.325.916
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-179.914.037	-51.952.853				-382.459.026	-614.325.916
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.235.333	28.281.750					38.517.083
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-15.044.250	-6.342.997	-11.390.125		-32.777.372
Toplam Pozisyon	**-169.678.704**	**-23.671.103**	**232.088.338**	**267.389.745**	**82.070.461**	**-382.459.026**	**5.739.711**

(*) 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.	7.453.621					191.476.032	198.929.653
Bankalar	9.966.090	575.776				12.492.763	23.034.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	5.487.304	8.313.492	3.972.432	8.890.775	13.968	4.662.271	31.340.242
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.537.183	22.389.243	38.186.122	35.522.205	29.865.588	1.096.053	170.596.394
Verilen Krediler	205.534.988	84.473.946	245.527.395	195.501.347	51.385.645		782.423.321
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.568.362	22.518.424	25.385.370	22.459.724	11.442.117		93.373.997
Diğer Varlıklar (**)	217.258					108.407.174	108.624.432
Toplam Varlıklar	**283.764.806**	**138.270.881**	**313.071.319**	**262.374.051**	**92.707.318**	**318.134.293**	**1.408.322.668**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.488.092	1.821.717	1.022.170			1.493.230	9.825.209
Diğer Mevduat	365.803.736	97.869.384	34.542.133	1.172.896		421.863.931	921.252.080
Para Piyasalarına Borçlar	33.370.104	5.080.678	1.648.534				40.099.316
Muhtelif Borçlar	5.136.114					46.920.353	52.056.467
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.999.278	2.492.560	8.441.214	24.217.675	24.722.121		61.872.848
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	14.583.517	49.496.547	5.313.106	1.669.504	392.652		71.455.326
Diğer Yükümlülükler (****)	2.804.710	3.054.187	3.104.091	664.262	1.499.857	240.634.315	251.761.422
Toplam Yükümlülükler	**429.185.551**	**159.815.073**	**54.071.248**	**27.724.337**	**26.614.630**	**710.911.829**	**1.408.322.668**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			259.000.071	234.649.714	66.092.688		559.742.473
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-145.420.745	-21.544.192				-392.777.536	-559.742.473
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.421.791	22.871.812					30.293.603
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-8.120.500	-10.221.123	-8.298.250		-26.639.873
Toplam Pozisyon	**-137.998.954**	**1.327.620**	**250.879.571**	**224.428.591**	**57.794.438**	**-392.777.536**	**3.653.730**

(*) 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	2,65	3,01		13,54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,72	5,43		14,64
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,40	6,03		27,78
Verilen Krediler	7,43	9,06	6,71	18,99
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,50	6,03		18,31
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,46	7,28		18,30
Diğer Mevduat	0,17	0,65		18,05
Para Piyasalarına Borçlar		8,55		15,05
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	6,13	7,28		19,53
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,89	8,16		10,60

(*) 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.	2,50	4,25		
Bankalar	1,15	2,75		13,30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,00	4,98		13,53
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,33	5,48		32,82
Verilen Krediler	6,14	8,17	7,27	20,56
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,66	5,12		23,30
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,86	4,96		12,64
Diğer Mevduat	0,08	0,62		11,63
Para Piyasalarına Borçlar		6,82		9,03
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		6,88		14,37
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,25	7,09		10,85

(*) 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	29.020.410		57.958.929
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	45.621.761		136.254.822
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	378.538		
Mali Olmayan İştirakler	13.592		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	20.682.881		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	4.830.134		

(*) 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		69.397.296	69.397.296			
3	Diğer Hisse Senetleri		18.250.069	18.250.069			
4	**Toplam**		**87.647.365**	**87.647.365**			

(*) 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	74.642.171	74.642.171	5.971.374
Diğer Hisse Senetleri	25.905.145	22.470.591	1.797.647
Toplam	**100.547.316**	97.112.762	7.769.021

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	115,93	322,55	147,33	429,54
İlgili Hafta	07.04.2023	23.06.2023	25.11.2022	21.10.2022
En Yüksek	169,89	524,22	163,68	498,62
İlgili Hafta	30.06.2023	14.04.2023	07.10.2022	07.10.2022

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			327.248.091	248.272.247
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	789.355.328	454.080.260	70.979.755	45.408.026
İstikrarlı mevduat	159.115.546		7.955.777	
Düşük istikrarlı mevduat	630.239.782	454.080.260	63.023.978	45.408.026
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	346.886.827	177.788.743	184.883.988	95.226.290
Operasyonel mevduat	3.577.991	10.699	875.484	2.675
Operasyonel olmayan mevduat	269.651.091	153.111.742	134.445.412	71.039.864
Diğer teminatsız borçlar	73.657.745	24.666.302	49.563.092	24.183.751
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	7.689.836	16.089.489	7.689.836	16.089.489
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.814.662	11.214.315	2.814.662	11.214.315
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.875.174	4.875.174	4.875.174	4.875.174
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	11.385.769	8.742.485	569.288	437.124
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	590.697.841	201.845.747	55.424.857	23.326.931
Toplam Nakit Çıkışları			319.547.724	180.487.860
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	111.267.337	43.072.055	73.557.568	35.280.643
Diğer nakit girişleri	8.820.493	90.219.399	8.820.493	90.219.399
Toplam Nakit Girişleri	120.087.830	133.291.454	82.378.061	125.500.042
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			327.248.091	248.272.247
Toplam Net Nakit Çıkışları			237.169.663	59.227.510
Likidite Karşılama Oranı (%)			138,03	442,03

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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			290.541.464	191.864.620
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	607.788.670	375.439.523	55.791.039	37.543.952
İstikrarlı mevduat	99.756.547		4.987.827	
Düşük istikrarlı mevduat	508.032.123	375.439.523	50.803.212	37.543.952
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	281.487.104	163.930.241	140.876.717	85.859.370
Operasyonel mevduat	2.828.624	26.151	695.174	6.538
Operasyonel olmayan mevduat	219.889.000	140.815.477	99.045.133	63.163.521
Diğer teminatsız borçlar	58.769.480	23.088.613	41.136.410	22.689.311
Teminatlı borçlar			13.894	13.894
Diğer nakit çıkışları	7.872.717	17.959.684	7.872.717	17.959.684
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.891.210	12.978.177	2.891.210	12.978.177
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.981.507	4.981.507	4.981.507	4.981.507
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.512.942	13.118.885	775.647	655.944
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	417.893.359	173.291.972	42.376.139	20.623.035
Toplam Nakit Çıkışları			**247.706.153**	**162.655.879**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	63.928			
Teminatsız alacaklar	82.246.729	46.338.450	58.478.094	39.232.322
Diğer nakit girişleri	2.503.906	107.633.007	2.503.906	107.633.007
Toplam Nakit Girişleri	84.814.563	153.971.457	60.982.000	146.865.329
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**290.541.464**	**191.864.620**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**186.724.153**	**40.663.970**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**155,47**	**473,02**

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

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2023 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.	134.949.968	183.048.529						317.998.497
Bankalar	35.555.378	8.177.653						43.733.031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	5.959.607	17.605.192	19.764.297	11.954.410	5.567.293	126.890		60.977.689
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.645.474	3.441.287	7.746.873	21.386.329	122.469.925	53.478.476		210.168.364
Verilen Krediler (***)	36.258.875	181.980.523	174.385.016	281.040.999	210.776.085	61.278.016	21.650.536	967.370.050
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		2.377.480	10.180.480	12.894.009	68.477.605	44.577.554		138.507.128
Diğer Varlıklar		10.720.539	821.794	3.966	66.130.949		129.501.317	207.178.565
Toplam Varlıklar	**214.369.302**	**407.351.203**	**212.898.460**	**327.279.713**	**473.421.857**	**159.460.936**	**151.151.853**	**1.945.933.324**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.957.033	27.740.049	3.211.030	3.244.919	1.138.390			39.291.421
Diğer Mevduat	563.017.134	427.949.490	183.442.376	46.935.807	4.197.394	608.829		1.226.151.030
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		7.837.631	5.560.205	51.834.460	23.154.812	1.004.462		89.391.570
Para Piyasalarına Borçlar		78.913.198	2.942.960	3.407.050	2.993.450			88.256.658
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		2.929.471	5.188.306	49.895.256	1.477.977	36.319.330		95.810.340
Muhtelif Borçlar		122.326.070	747.592	11.365	476.206			123.561.233
Diğer Yükümlülükler		31.605.759	4.896.129	5.580.061	1.609.149	695.764	239.084.210	283.471.072
Toplam Yükümlülükler	**566.974.167**	**699.301.668**	**205.988.598**	**160.908.918**	**35.047.378**	**38.628.385**	**239.084.210**	**1.945.933.324**
Likidite Açığı	**-352.604.865**	**-291.950.465**	**6.909.862**	**166.370.795**	**438.374.479**	**120.832.551**	**-87.932.357**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**8.574.199**	**1.484.748**	**4.847.674**	**3.611.043**	**924.250**		**19.441.914**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		203.321.469	198.613.426	47.944.034	114.043.187	88.636.402		652.558.518
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		194.747.270	197.128.678	43.096.360	110.432.144	87.712.152		633.116.604
Gayrinakdi Krediler	**177.718.048**	**9.590.042**	**31.164.383**	**88.960.123**	**27.773.721**	**7.263.279**		**342.469.596**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**133.272.749**	**259.568.263**	**115.785.700**	**294.857.745**	**348.832.022**	**133.100.174**	**122.906.015**	**1.408.322.668**
Toplam Yükümlülükler	**423.357.161**	**477.223.068**	**117.471.555**	**90.952.176**	**48.410.752**	**27.411.714**	**223.496.242**	**1.408.322.668**
Likidite Açığı	**-290.084.412**	**-217.654.805**	**-1.685.855**	**203.905.569**	**300.421.270**	**105.688.460**	**-100.590.227**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**1.675.458**	**-1.424.161**	**1.531.226**	**2.316.880**	**560.500**		**4.659.903**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		160.788.294	67.410.871	38.610.607	69.998.675	71.033.244		407.841.691
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		159.112.836	68.835.032	37.079.381	67.681.795	70.472.744		403.181.788
Gayrinakdi Krediler	**130.994.153**	**7.489.287**	**19.034.472**	**64.412.078**	**19.239.252**	**5.527.272**		**246.696.514**

(*) 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 (31.12.2022: %9,19). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.731.091.717	1.352.238.923
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-4.012.855	-3.039.822
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.727.078.862	1.349.199.101
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	29.254.744	16.095.379
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	13.308.646	5.788.378
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	42.563.390	21.883.757
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	14.721.338	12.032.913
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	14.721.338	12.032.913
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	640.204.271	452.575.932
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-10.326.000	-10.541.558
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	629.878.271	442.034.374
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	192.505.756	167.776.503
Toplam risk tutarı	2.414.241.861	1.825.150.145
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	8,00	9,19

(*) 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 almaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.052.858.802	853.562.058	84.228.704
Standart yaklaşım	1.052.858.802	853.562.058	84.228.704
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	24.022.610	14.270.649	1.921.809
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	24.022.610	14.270.649	1.921.809
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	5.561.412	2.646.881	444.913
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	2.988	21.438	239
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	22.271.938	18.420.488	1.781.755
Standart yaklaşım	22.271.938	18.420.488	1.781.755
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	96.539.046	50.403.474	7.723.124
Temel gösterge yaklaşımı	96.539.046	50.403.474	7.723.124
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	946.345	963.063	75.708
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**1.202.203.141**	**940.288.051**	**96.176.252**

b. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

b.1. 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	21.650.536	945.719.514	17.449.836	949.920.214
Borçlanma araçları		362.510.187		362.510.187
Bilanço dışı alacaklar	2.428.619	698.882.929	2.227.038	699.084.510
Toplam	**24.079.155**	**2.007.112.630**	**19.676.874**	**2.011.514.911**

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	23.134.130	759.289.191	17.207.112	765.216.209
Borçlanma araçları		269.306.646		269.306.646
Bilanço dışı alacaklar	1.990.915	453.484.304	1.616.688	453.858.531
Toplam	**25.125.045**	**1.482.080.141**	**18.823.800**	**1.488.381.386**

b.2. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler (*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**23.134.130**	**20.830.559**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.366.216	14.970.763
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-443.466	-497.130
Aktiften silinen tutarlar	-1.938.701	-4.977.165
Diğer değişimler	-3.467.643	-7.192.897
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**21.650.536**	**23.134.130**

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

c. Kredi Riski Azaltımı

c.1. 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	912.396.351	11.734.106	10.252.842	25.789.754	22.600.968		
Borçlanma araçları	362.510.187						
Toplam	**1.274.906.538**	**11.734.106**	**10.252.842**	**25.789.754**	**22.600.968**		
Temerrüde düşmüş	21.650.536						

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	735.059.052	13.488.908	11.567.926	16.668.245	15.057.209		
Borçlanma araçları	269.306.646						
Toplam	**1.004.365.698**	**13.488.908**	**11.567.926**	**16.668.245**	**15.057.209**		
Temerrüde düşmüş	23.134.130						

c.2. Standart Yaklaşım-Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	611.815.551	1.118	631.212.177	25.620.239	12.526.971	1,91%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	181.524	1.372	181.380	275	90.866	50,02%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	344.363	117.730	260.484	34.800	295.284	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.005.487		1.005.487			0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	36.527.513	33.127.901	36.523.508	33.547.606	23.410.508	33,41%
Kurumsal alacaklar	395.469.185	292.669.631	376.189.316	154.810.473	459.807.373	86,59%
Perakende alacaklar	266.952.073	292.004.818	258.299.439	12.821.502	211.351.760	77,95%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	41.349.366	3.234.263	41.250.108	1.498.780	14.962.111	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	31.612.100	6.580.411	31.612.100	4.090.195	21.142.375	59,22%
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.196.285		4.196.285		2.328.260	55,48%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	93.694.461	1.866.522	93.694.461	78.696	154.774.334	165,05%
Teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	5.561.412		5.561.412		5.561.412	100,00%
Diğer alacaklar	84.928.942	7.472.845	84.928.942	3.605.478	64.751.169	73,14%
Hisse senedi yatırımları	98.157.186		98.157.186		98.724.993	100,58%
Toplam	**1.671.795.448**	**637.076.611**	**1.663.072.285**	**236.108.044**	**1.069.727.416**	**56,33%**

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	395.124.248	372	408.343.017	3.672.028	7.992.586	1,94%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	192.016	1.579	191.900	267	96.096	50,01%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	83.157	188.278	81.195	81.443	162.638	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	738.079		738.079			0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	20.433.631	25.969.270	20.430.777	22.174.824	15.517.496	36,42%
Kurumsal alacaklar	341.155.364	223.156.926	322.616.192	116.889.529	377.402.501	85,87%
Perakende alacaklar	182.922.462	153.862.247	178.894.934	7.938.306	145.267.977	77,75%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	33.886.107	2.424.138	33.793.426	1.121.348	12.220.171	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	29.488.075	5.076.150	29.488.075	3.256.637	19.863.194	60,66%
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.925.237		5.925.237		4.344.792	73,33%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	92.190.362	1.575.017	91.861.606	145.491	154.170.082	167,56%
Teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.611.881	35.000	2.611.881	35.000	2.646.881	100,00%
Diğer alacaklar	60.591.899	4.331.668	60.591.899	1.174.766	48.815.130	79,03%
Hisse senedi yatırımları	78.246.112		78.246.112		78.823.950	100,74%
Toplam	**1.243.588.630**	**416.620.645**	**1.233.814.330**	**156.489.639**	**867.323.494**	**62,38%**

c.3. 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	644.305.442					5		12.526.969				656.832.416
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar						181.577		78				181.655
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar								295.284				295.284
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta alacaklar	1.005.487											1.005.487
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar												
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			39.263.449			27.445.464		1.413.645	258.426		1.690.130	70.071.114
Kurumsal alacaklar			53.151.703			45.519.399		424.707.715	1.052.162		6.568.810	530.999.789
Perakende alacaklar							239.076.724	32.044.217				271.120.941
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					42.748.888							42.748.888
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar						29.119.839		6.582.456				35.702.295
Tahsili gecikmiş alacaklar						3.737.891		456.554	1.840			4.196.285
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar						65.757		13.166	65.757.655		27.936.579	93.773.157
Teminatlı menkul kıymetler												
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar												
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								5.561.412				5.561.412
Hisse senedi yatırımları								97.778.648		378.538		98.157.186
Diğer alacaklar	23.771.319		14.915					64.748.186				88.534.420
Toplam	**669.082.248**		**92.430.067**		**42.748.888**	**106.069.932**	**239.076.724**	**646.128.330**	**67.070.083**	**378.538**	**36.195.519**	**1.899.180.329**

(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	404.022.454					10		7.992.581				412.015.045
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar						192.142		25				192.167
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar								162.638				162.638
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	738.079											738.079
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar												
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			21.064.541			20.524.535		872.908	112.527		31.090	42.605.601
Kurumsal alacaklar			46.382.576			40.959.223		347.210.029	227.883		4.726.010	439.505.721
Perakende alacaklar							166.261.050	20.572.190				186.833.240
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					34.914.774							34.914.774
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar						25.763.036		6.981.676				32.744.712
Tahsili gecikmiş alacaklar						3.161.068		2.763.991	178			5.925.237
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar						85.824		78.753	59.637.393		32.205.127	92.007.097
Teminatlı menkul kıymetler												
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar												
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								2.646.881				2.646.881
Hisse senedi yatırımları								77.860.887		385.225		78.246.112
Diğer alacaklar	12.865.658		107.346					48.793.661				61.766.665
Toplam	**417.626.191**		**67.554.463**		**34.914.774**	**90.685.838**	**166.261.050**	**515.936.220**	**59.977.981**	**385.225**	**36.962.227**	**1.390.303.969**

(Yetkili İmza / Kaşe)

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

ç.1. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	14.593.762	19.514.388		1,4	34.108.150	6.566.211
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					12.051.344	3.629.468
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						**10.195.679**

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	5.288.396	6.708.884		1,4	11.997.280	7.255.414
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					8.501.779	2.800.936
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						**10.056.350**

ç.2. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)				
Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	34.108.150	13.658.438	11.997.280	4.117.938
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**34.108.150**	**13.658.438**	**11.997.280**	**4.117.938**

ç.3. Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	25.575.187								25.575.187
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar						7.742			7.742
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			7.944.329	7.215.728		3			15.160.060
Kurumsal alacaklar			183.619	210.943		4.330.201			4.724.763
Perakende alacaklar					691.742				691.742
Diğer alacaklar (**)								8.258.940	8.258.940
Toplam	**25.575.187**		**8.127.948**	**7.426.671**	**691.742**	**4.337.946**		**8.258.940**	**54.418.434**

(*) Diğer alacaklar: d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan tutarları içerir.

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.625.929								3.625.929
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar						17			17
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			4.663.983	5.474.983		1			10.138.967
Kurumsal alacaklar			289.620	217.221		6.196.119			6.702.960
Perakende alacaklar					31.186				31.186
Diğer alacaklar (**)								4.757.100	4.757.100
Toplam	**3.625.929**		**4.953.603**	**5.692.204**	**31.186**	**6.196.137**		**4.757.100**	**25.256.159**

(*) Diğer alacaklar: d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan tutarları içerir.

ç.4. Karşı Taraf Kredi Riski 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					71.956.397	
Nakit - yabancı para					17.912.669	
Toplam					**89.869.066**	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					27.662.201	
Nakit - yabancı para					11.981.322	
Toplam					**39.643.523**	

ç.5. Kredi Türevleri:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ç.6. 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		**168.493**		**96.361**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	8.258.940	165.178	4.757.100	95.142
(i) Tezgahüstü türev finansal işlemler	6.594.067	131.881	4.746.787	94.936
(ii) Diğer türev finansal işlemler				
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	1.664.873	33.297	10.313	206
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Serbest olmayan başlangıç teminatı			100.538	
Serbest başlangıç teminatı				
Garanti fonuna konulan tutar	164.367	3.315	39.347	1.219
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				

d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

e. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Standart Yaklaşım:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	22.106.700	17.794.076
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	9.111.400	4.996.400
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	920.625	997.925
Kur riski	9.853.200	9.123.063
Emtia riski	2.221.475	2.676.688
Opsiyonlar	165.238	626.412
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	165.238	626.412
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	**22.271.938**	**18.420.488**

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	39.752.760	15.374.475	26.776.159	695.277	82.598.671
Faiz Giderleri	14.500.223	15.148.307	8.874.728	8.918.257	47.441.515
Komisyon Gelirleri	11.615.318	3.932.788		1.003.318	16.551.424
Komisyon Giderleri				2.929.581	2.929.581
Temettü Gelirleri			17.940		17.940
Ticari Kar/Zarar (Net)			8.441.567		8.441.567
Diğer Gelirler	1.710.412	411.905	84.123	6.897.058	9.103.498
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	3.034.484	1.154.730	481	5.479.522	9.669.217
Diğer Giderler	4.372.083	14.035.389		14.904.388	33.311.860
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			13.566.199		13.566.199
Vergi Öncesi Kar					36.927.126
Vergi Karşılığı					5.429.402
Net Dönem Karı					31.497.724
Toplam Varlıklar	**706.688.120**	**218.380.720**	**553.933.528**	**466.930.956**	**1.945.933.324**
Toplam Yükümlülükler	**485.570.641**	**684.803.765**	**289.858.575**	**485.700.343**	**1.945.933.324**

Önceki 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	**588.020.459**	**157.068.287**	**398.204.736**	**265.029.186**	**1.408.322.668**
Toplam Yükümlülükler	**403.518.032**	**484.887.253**	**182.268.308**	**337.649.075**	**1.408.322.668**

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	7.652.305	22.036.333	4.108.843	11.613.711
TCMB	15.345.704	272.374.506	17.590.529	165.193.959
Diğer		589.649		422.611
Toplam	**22.998.009**	**295.000.488**	**21.699.372**	**177.230.281**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	15.345.704	89.325.978	17.590.529	45.894.722
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				7.453.446
Diğer (*)		183.048.528		111.845.791
Toplam	**15.345.704**	**272.374.506**	**17.590.529**	**165.193.959**

(*) 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 TP mevduat ve diğer yükümlükler için %0-%8 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %19-26 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. 28.04.2023 tarihinden itibaren, gerçek ve tüzel kişi için hesaplanan TL mevduatların toplam mevduat içerisindeki paylarından düşük olanı %60'ın altında kalan bankalar için YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına 5 puan ilave edilmektedir. 08.07.2023 tarihinden itibaren ilgili oran %57 olarak uygulanacaktır. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, 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.

31.12.2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23.06.2023 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

23.12.2022 tarihinden itibaren, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanan komisyon oranı hem gerçek hem de tüzel kişi mevduat içinde Türk lirası mevduat payı %50'nin altında olan bankalar için yıllık %8, %50 ila %60 arasında olan bankalar için ise yıllık %3 olarak belirlenmiştir.

21.07.2023 tarih, 32255 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (2023/17) ile yapılan değişiklik kapsamında Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplara tüm vadelerde %15 zorunlu karşılık oranı getirilmiştir. Söz konusu değişiklik 04.08.2023 tarihinde tesis edilecek olan 21.07.2023 hesaplama döneminden itibaren geçerli olacaktır.

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:

30.06.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 12.303.421 TL'dir (31.12.2022: 8.712.789 TL).

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

30.06.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 103.082 TL'dir (31.12.2022: 161.016 TL).

b.3. Diğer finansal varlıkların 2.202.982 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2022: 2.039.931 TL).

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	9.809.878	648.826	234.532	689.844
Swap İşlemleri	202.839	24.635.844	76.983	14.415.860
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	70.197	310.936	185.445	180.079
Diğer		4.563.549		1.246.555
Toplam	**10.082.914**	**30.159.155**	**496.960**	**16.532.338**

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	323.036	1.118.063	72	415.341
Yurt Dışı	481.557	41.810.375	650.302	21.968.914
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**804.593**	**42.928.438**	**650.374**	**22.384.255**

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:

30.06.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 63.348.600 TL'dir (31.12.2022: 57.585.824 TL).

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

30.06.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 73.918.661 TL'dir (31.12.2022: 39.650.302 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	221.256.359	175.252.541
Borsada İşlem Gören	23.051.189	55.488.052
Borsada İşlem Görmeyen (*)	198.205.170	119.764.489
Hisse Senetleri	1.645.474	1.096.053
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	1.645.474	1.096.053
Değer Azalma Karşılığı (-)	12.733.469	5.752.200
Diğer		
Toplam	**210.168.364**	**170.596.394**

(*) 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	805.599	1.287	586.440	967
Toplam	**805.599**	**1.287**	**586.440**	**967**

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	860.789.835	31.773.591	29.977.283	23.178.805
İşletme Kredileri	258.394.581	12.541.372	20.827.881	12.675.438
İhracat Kredileri	138.583.203	441.001	144.314	1.307.852
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	42.425.137			
Tüketici Kredileri	132.053.252	11.379.761		2.158.432
Kredi Kartları	141.549.699	5.549.108	1.861.264	
Diğer	147.783.963	1.862.349	7.143.824	7.037.083
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**860.789.835**	**31.773.591**	**29.977.283**	**23.178.805**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4.393.280		3.676.271	
Kredi Riskinde Önemli Artış		13.522.832		11.705.636

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	349.950	185.406	**535.356**
Tüketici Kredileri	338.556	204.020	**542.576**
Kredi Kartları	943.980	378.819	**1.322.799**
Toplam	**1.632.486**	**768.245**	**2.400.731**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 79.271.382 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 1.464.240 TL ve 1.793.326 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	173.399	184.153	**357.552**
Tüketici Kredileri	229.331	128.202	**357.533**
Kredi Kartları	452.940	184.076	**637.016**
Toplam	**855.670**	**496.431**	**1.352.101**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 66.101.064 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 854.981 TL ve 1.646.781 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	13.748.216	118.529.220	1.952.980	134.230.416
Konut Kredisi	64.045	34.257.202	436.114	34.757.361
Taşıt Kredisi	145.104	5.916.832	72.301	6.134.237
İhtiyaç Kredisi	13.539.067	78.355.186	1.444.565	93.338.818
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		1.409	23.445	24.854
Konut Kredisi		1.409	23.445	24.854
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	94.768.563	6.800.308	446.729	102.015.600
Taksitli	44.952.912	6.800.308	74.620	51.827.840
Taksitsiz	49.815.651		372.109	50.187.760
Bireysel Kredi Kartları-YP	344.262			344.262
Taksitli				
Taksitsiz	344.262			344.262
Personel Kredileri-TP	52.582	176.695	3.667	232.944
Konut Kredisi		7.333	408	7.741
Taşıt Kredisi	432	2.806	38	3.276
İhtiyaç Kredisi	52.150	166.556	3.221	221.927
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	463.468	15.716	663	479.847
Taksitli	237.166	15.716		252.882
Taksitsiz	226.302		663	226.965
Personel Kredi Kartları-YP	4.054			4.054
Taksitli				
Taksitsiz	4.054			4.054
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	10.994.378		108.853	11.103.231
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**120.375.523**	**125.523.348**	**2.536.337**	**248.435.208**

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	28.606.427	64.909.955	1.389.756	94.906.138
İşyeri Kredileri	20.694	3.140.453	33.357	3.194.504
Taşıt Kredileri	3.911.373	18.499.208	248.860	22.659.441
İhtiyaç Kredileri	24.674.360	43.270.294	1.107.539	69.052.193
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		64.433	406.985	471.418
İşyeri Kredileri		1.320	8.440	9.760
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		63.113	398.545	461.658
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	61.999	5.601.866	58.335	5.722.200
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	61.999	5.601.866	58.335	5.722.200
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	43.305.987	2.682.168	95.136	46.083.291
Taksitli	20.408.644	2.682.113		23.090.757
Taksitsiz	22.897.343	55	95.136	22.992.534
Kurumsal Kredi Kartları-YP	33.017			33.017
Taksitli				
Taksitsiz	33.017			33.017
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	6.970.776		89.012	7.059.788
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**78.978.206**	**73.258.422**	**2.039.224**	**154.275.852**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	910.933.782	736.260.169
Yurt Dışı Krediler	34.785.732	23.029.022
Toplam	**945.719.514**	**759.289.191**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	22.151.855	13.925.479
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**22.151.855**	**13.925.479**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.463.652	1.229.326
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.887.581	2.353.691
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14.098.603	13.624.095
Toplam	**17.449.836**	**17.207.112**

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)	**150.103**	**1.351.014**	**5.103.712**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	150.103	1.351.014	5.103.712
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**1.199.485**	**135.860**	**6.148.323**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.199.485	135.860	6.148.323

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	**2.522.196**	**4.684.865**	**15.927.069**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.731.162	3.483.602	13.983.947
Bireysel Krediler	555.108	889.499	1.229.709
Kredi Kartları	235.926	311.764	655.521
Diğer			57.892
Dönem İçinde İntikal (+)	**4.269.169**	**15.618**	**81.429**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.925.213	8.224	66.586
Bireysel Krediler	1.539.823	2.974	2.167
Kredi Kartları	804.062	4.420	1.407
Diğer	71		11.269
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**3.464.073**	**4.229.254**
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.917.356	3.159.138
Bireysel Krediler		1.076.000	796.518
Kredi Kartları		470.646	273.527
Diğer		71	71
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**3.464.073**	**4.229.254**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.917.356	3.159.138	
Bireysel Krediler	1.076.000	796.518	
Kredi Kartları	470.646	273.527	
Diğer	71	71	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**701.831**	**943.782**	**2.299.987**
Kurumsal ve Ticari Krediler	140.322	603.672	1.890.201
Bireysel Krediler	343.582	236.853	299.937
Kredi Kartları	217.927	103.257	107.451
Diğer			2.398
Kayıttan Düşülen (-)	**2.477**	**6.617**	**1.929.607**
Kurumsal ve Ticari Krediler	62	39	1.913.856
Bireysel Krediler	674	1.709	4.046
Kredi Kartları	1.741	4.869	11.693
Diğer			12
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	**2.950**	**497**	**31.044**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.900	145	27.549
Bireysel Krediler	50	352	3.366
Kredi Kartları			
Diğer			129
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.625.934**	**2.985.400**	**16.039.202**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.601.535	1.646.478	13.433.163
Bireysel Krediler	674.725	933.745	1.727.777
Kredi Kartları	349.674	405.177	811.311
Diğer			66.951
Karşılık (-)	**1.463.652**	**1.887.581**	**14.098.603**
Kurumsal ve Ticari Krediler	949.161	1.069.523	11.936.282
Bireysel Krediler	311.941	533.934	1.367.758
Kredi Kartları	202.550	284.124	737.125
Diğer			57.438
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.162.282**	**1.097.819**	**1.940.599**

(*) 30 Haziran 2023 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 1.935.410 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür. Kayıttan düşülen alacaklar sonrası, 30.06.2023 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı %2,43'ten, %2,24'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	1.315.263	1.129.481	9.704.299
Karşılık Tutarı (-)	792.834	742.986	8.499.992
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**522.429**	**386.495**	**1.204.307**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.292.736	3.127.450	9.872.746
Karşılık Tutarı (-)	598.592	1.465.512	8.569.151
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**694.144**	**1.661.938**	**1.303.595**

(*) 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)	**1.162.282**	**1.097.819**	**1.940.599**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.625.934	2.985.400	15.972.251
Karşılık Tutarı (-)	1.463.652	1.887.581	14.041.165
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.162.282	1.097.819	1.931.086
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			66.951
Karşılık Tutarı (-)			57.438
Diğer Krediler (Net)			9.513
Önceki Dönem (Net)	**1.292.870**	**2.331.174**	**2.302.974**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.522.196	4.684.865	15.869.177
Karşılık Tutarı (-)	1.229.326	2.353.691	13.575.741
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.292.870	2.331.174	2.293.436
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			57.892
Karşılık Tutarı (-)			48.354
Diğer Krediler (Net)			9.538

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)	**116.481**	**85.640**	**283.926**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	274.455	226.675	1.886.930
Karşılık Tutarı (-)	157.974	141.035	1.603.004
Önceki Dönem (Net)	**80.448**	**330.000**	**251.521**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	157.503	644.931	1.483.646
Karşılık Tutarı (-)	77.055	314.931	1.232.125

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:

30.06.2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 65.268.087 TL'dir (31.12.2022: 58.013.328 TL).

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

30.06.2023 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 23.255.264 TL'dir (31.12.2022: 4.989.769 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	125.866.991	87.040.233
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**125.866.991**	**87.040.233**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	138.507.128	93.373.997
Borsada İşlem Görenler	130.550.911	90.007.186
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	7.956.217	3.366.811
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**138.507.128**	**93.373.997**

(*) 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	93.373.997	46.412.734
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.644.940	2.181.993
Yıl İçindeki Alımlar	51.270.314	55.070.273
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-15.112.651	-19.171.942
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	4.330.528	8.880.939
Dönem Sonu Toplamı	**138.507.128**	**93.373.997**

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-	13.929.407	1.839.718	597.623	390.164		30.242	103.361	
2-	852.693	149.531	414.343	7.895	301	32.022	14.652	

(*) Kredi Kayıt Bürosu 31.03.2023, Arap Türk Bankası A.Ş. 30.06.2023 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	399.382	311.081
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	-7.252	88.301
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	**392.130**	**399.382**
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	378.538	385.225
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**378.538**	**385.225**

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.	İşbank AG
ÇEKİRDEK SERMAYE						
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	16.973.809	18.782.660	10.709.384	4.320.568	10.379.957	10.940.202
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	530.684	8.624	133.970	23.053	126.289	237.658
Çekirdek Sermaye Toplamı	**16.443.125**	**18.774.036**	**10.575.414**	**4.297.515**	**10.253.668**	**10.702.544**
İLAVE ANA SERMAYE						
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye						
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Ana Sermaye Toplamı	**16.443.125**	**18.774.036**	**10.575.414**	**4.297.515**	**10.253.668**	**10.702.544**
KATKI SERMAYE						
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6.345.729					
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Katkı Sermaye Toplamı	**6.345.729**					
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**22.788.854**	**18.774.036**	**10.575.414**	**4.297.515**	**10.253.668**	**10.702.544**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı						
ÖZKAYNAK	**22.788.854**	**18.774.036**	**10.575.414**	**4.297.515**	**10.253.668**	**10.702.544**

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

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62	83
2-	Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100	100
3-	Joint Stock Company Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100	100
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,24
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,06	64,84
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,74	70,78
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100	100
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	87,6	87,6
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100
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	57,63
15-	MOKA Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100

(*) İlgili Yönetim Kurulu Kararları 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-	119.581.517	4.207.277	228.523	698.210	608.051	1.319.361	372.658	7.758.490	
2-	9.197.093	1.762.167	120.327	198.216		152.371	242.545		
3-	3.945.668	1.244.392	77.056	131.559		62.167	34.529		
4-	40.398.674	4.766.867	79.448	2.907.891	36.838	882.839	447.054	5.160.536	
5-	23.106.843	18.777.345	18.366.396	9.713	161.716	4.802.538	133.183	10.164.668	
6-	369.605	177.892	23.604	6.588	63.275	87.639	21.162		
7-	397.736	114.043	57.416	12.187		12.938	24.512		
8-	36.834.686	10.887.906	272.799	1.255.415	2.195.193	4.386.978	1.331.985	22.328.435	
9-	51.636.110	11.636.154	443.450	955.430		271.630	149.861		
10-	215.677	159.137	13.167	1.372		46.530	33.587		
11-	17.682.714	6.530.480	2.537.154	263.845	221.161	1.397.843	-898.108		
12-	1.660.198	1.158.868	689.914	13.601	40.666	80.201	29.067		
13-	148.811.437	16.757.611	2.579.263	7.317.014	45.720	3.214.022	1.522.309	12.546.800	
14-	201.896.617	111.740.229	104.245.632	1.257.248	855.552	9.081.431	9.240.728	136.254.822	
15-	658.459	71.952	6.938	10.694		25.358	-1.791		

(*) Trakya Yatırım Holding A.Ş. 31.12.2021, İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş., İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ve Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. 31.12.2022, diğerleri 30.06.2023 değerleridir.
(**) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	79.460.092	39.150.264
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	1.000.000	3.714.714
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	19.695.094	36.595.114
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**100.155.186**	**79.460.092**
Sermaye Taahhütleri (***)		1.000.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönem bakiyesi, Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermaye artışından kaynaklanmaktadır.
(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.
(***)Trakya Yatırım Holding' in ödenmesi taahhüt edilen sermayesidir.

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

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	22.983.751	16.800.054
Sigorta Şirketleri	9.200.694	7.310.823
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	1.173.572	937.316
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	16.345.274	12.325.177
Toplam	**49.703.291**	**37.373.370**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	74.642.171	61.173.685
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**74.642.171**	**61.173.685**

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 ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.600.625	827.633
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	-13.489	779.736
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-4.669	-6.744
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.582.467**	**1.600.625**

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

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	72.815.971		13.537.790	68.943.295	185.921.554	5.495.128	5.816.524	4.407	352.534.669
Döviz Tevdiat Hesabı	350.573.044		49.761.195	144.374.318	21.590.656	5.860.214	28.899.457	1.300	601.060.184
Yurt İçinde Yer. K.	299.267.742		46.637.088	118.075.904	18.636.352	1.895.521	5.543.489	1.288	490.057.384
Yurt Dışında Yer. K.	51.305.302		3.124.107	26.298.414	2.954.304	3.964.693	23.355.968	12	111.002.800
Resmi Kur. Mevduatı	763.458		34.921	409.973	14.449	421	5		1.223.227
Tic. Kur. Mevduatı	46.843.462		40.828.342	16.723.486	35.592.627	13.276.152	6.737.828		160.001.897
Diğ. Kur. Mevduatı	1.271.714		1.637.063	5.198.817	834.329	12.857	12.768		8.967.548
Kıymetli Maden DH	90.749.485		3.032	1.692.270	1.060.149	8.524.566	334.003		102.363.505
Bankalar Mevduatı	3.957.033		22.396.111	4.495.356	2.452.384	969.943	5.020.594		39.291.421
TCMB	487								487
Yurt İçi Bankalar	75.075		19.729.366	1.259.415		571.407			21.635.263
Yurt Dışı Bankalar	3.880.729		2.666.745	3.235.941	2.452.384	398.536	5.020.594		17.654.929
Katılım Bankaları	742								742
Diğer									
Toplam	**566.974.167**		**128.198.454**	**241.837.515**	**247.466.148**	**34.139.281**	**46.821.179**	**5.707**	**1.265.442.451**

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	52.151.311		13.192.421	57.543.852	89.132.133	5.629.299	4.469.259	4.453	222.122.728
Döviz Tevdiat Hesabı	250.797.888		43.990.383	138.702.464	12.156.645	2.712.716	15.643.368	1.332	464.004.796
Yurt İçinde Yer. K.	216.603.225		41.815.382	119.253.957	10.256.517	1.609.679	4.488.134	1.312	394.028.206
Yurt Dışında Yer. K.	34.194.663		2.175.001	19.448.507	1.900.128	1.103.037	11.155.234	20	69.976.590
Resmi Kur. Mevduatı	948.455		41.996	218.359	2.352	412	5		1.211.579
Tic. Kur. Mevduatı	55.067.638		53.590.998	12.165.643	19.907.452	8.470.551	4.974.482		154.176.764
Diğ. Kur. Mevduatı	933.998		1.585.467	2.555.476	126.370	11.971	30.133		5.243.415
Kıymetli Maden DH	61.964.641		10.925	3.864.020	221.532	8.091.907	339.773		74.492.798
Bankalar Mevduatı	1.493.230		3.783.386	2.189.927	79	461.663	1.896.924		9.825.209
TCMB	756								756
Yurt İçi Bankalar	22.356		2.297.918	322.705		400.126			3.043.105
Yurt Dışı Bankalar	1.469.538		1.485.468	1.867.222	79	61.537	1.896.924		6.780.768
Katılım Bankaları	580								580
Diğer									
Toplam	**423.357.161**		**116.195.576**	**217.239.741**	**121.546.563**	**25.378.519**	**27.353.944**	**5.785**	**931.077.289**

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 30.06.2023 tarihi itibarıyla tutarı 249.851.951 TL'dir (31.12.2022: 130.418.788TL).

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	162.075.626	98.271.661	188.497.572	122.016.357
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	138.285.457	76.393.000	236.582.410	221.588.222
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	48.638.312	26.836.200	47.938.443	41.995.951
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	17.690.742	11.433.523	4.832.490	3.622.595
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar				

(*) 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmi Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanların dışındaki mevduatın tamamı sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 32.711.398 TL (31.12.2022: 21.845.052 TL) tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	4.832.490	3.622.595
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	74.127	39.447
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	6.301.263	541.497	104.067	578.912
Swap İşlemleri	2.166.495	6.609.380	2.700.243	5.180.889
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar		676.470	32.132	244.575
Diğer		104.902		
Toplam	**8.467.758**	**7.932.249**	**2.836.442**	**6.004.376**

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	460.484	5.236.292	802.041	8.117.800
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3.597.597	80.097.197	2.564.571	59.970.914
Toplam	**4.058.081**	**85.333.489**	**3.366.612**	**68.088.714**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	535.845	7.986.879	969.816	5.720.964
Orta ve Uzun Vadeli	3.522.236	77.346.610	2.396.796	62.367.750
Toplam	**4.058.081**	**85.333.489**	**3.366.612**	**68.088.714**

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
Haziran 2023	224.000.000 USD + 388.250.000 EUR	1 yıl
Kasım 2022	191.000.000 USD +330.500.000 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	30.06.2023 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	15.625.000 EUR
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	12.500.000 EUR
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	110.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	12.656.250 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	62.212.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	29.512.186 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	70.827.025 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	7 yıl	16.500.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	89.285.714 USD
Ağustos 2022	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	227.000.000 USD	5 yıl	227.000.000 USD

Diğer:

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

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	1.811.228	4.974.318	1.755.212	
Tahvil	402.745	42.848.134	402.745	26.156.146
Toplam	**2.213.973**	**47.822.452**	**2.157.957**	**26.156.146**

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	13.903	13.046	516	483
1-4 Yıl Arası	482.032	371.383	419.468	308.361
4 Yıldan Fazla	6.447.190	2.683.995	4.271.686	1.843.363
Toplam	**6.943.125**	**3.068.424**	**4.691.670**	**2.152.207**

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 23.489,83 TL'yi (30.06.2023 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 30.06.2023 tarihi itibarıyla 4.769.177 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2022: 5.290.639 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.06.2023 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 302.527 TL'dir (31.12.2022: 216.615 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. 30.06.2023 ve 31.12.2022 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 30.06.2023 tarihi itibarıyla 2.227.038 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2022: 1.616.688 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, 31.12.2022 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 8.379.741 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, 31.12.2022 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, 31.12.2022 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2022	**31.12.2021**
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-30.350.164	-15.810.869
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	13.123.522	5.858.707
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-17.226.642**	**-9.952.162**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-2.986.675	-1.873.541
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	9.514.553	4.247.562
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**6.527.878**	**2.374.021**
Vakıf Varlığı	2.319.023	**1.483.086**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-8.379.741**	**-6.095.055**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2022	**31.12.2021**
Hazır Değerler	1.240.842	984.609
Menkul Kıymetler	742.714	439.018
Diğer	335.467	59.459
Toplam	**2.319.023**	**1.483.086**

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: 30.06.2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 384.071 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2022: 235.129 TL).

g.4.3. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan 75 milyon USD'lik 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 alınamamış, sürmekte olan davalardan Banka'nın borçlu olmadığının tespiti için açılan menfi tespit davası ise Banka aleyhine sonuçlanarak kesinleşmiştir. Bu çerçevede Banka'ca, yukarıda belirtilen satış sözleşmesine ilişkin peşinat bedeli ile 2016 yılında ödemesi yapılmış olan 52,6 milyon USD'lik tutar arasındaki farka ilişkin olarak ödenmesi muhtemel tutarlar için 31.12.2022 tarihli mali tablolarda gerekli karşılık ayrılmış olup, alacak davası ile ilgili hukuki süreç halen devam ettirilmektedir.

g.4.4. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 2.683.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 8.475.000 TL 'si geçmiş yıllarda gider yazılan, 2.000.000 TL'si ise cari dönemde iptal edilen 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. 30.06.2023 itibarıyla kurumlar vergisi açısından yurt içinde vergi varlığı doğmakla birlikte, yurt dışı şubelerin 127.981 TL (31 Aralık 2022: 5.311.636 TL) kurumlar vergisi borcu oluşmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	127.981	5.311.636
Menkul Sermaye İradı Vergisi	414.844	376.516
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8.033	7.431
BSMV	701.514	570.782
Kambiyo Muameleleri Vergisi	35.683	52.378
Ödenecek Katma Değer Vergisi	126.167	67.390
Diğer	338.892	158.108
Toplam	**1.753.114**	**6.544.241**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.160	646
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.350	756
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	25.655	5.759
İşsizlik Sigortası–İşveren	51.338	11.520
Diğer	13	8
Toplam	**79.516**	**18.689**

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.06.2023 itibarıyla 1.465.589 TL (31.12.2022: 1.080.530 TL) ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi yükümlülüğü, 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 (*)	1.578.883	1.900.474
Karşılıklar (**)	-9.498.689	-7.694.748
Finansal Varlıkların Değerlemesi	9.368.168	6.930.464
Diğer	17.227	-55.660
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**1.465.589**	**1.080.530**

(*) VUK Geçici 32. maddesindeki düzenlemeler kapsamında bir kısım amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerini içermektedir.
(**) 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.

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	10.000.000	25.000.000

Kayıtlı sermaye tavanının 10.000.000 TL'den 25.000.000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin yasal süreç, Esas Sözleşme değişikliğinin 07.04.2023'te tescil edilmesi ile tamamlanmıştır.

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

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	**16.851.600**	**-6.284.240**	**29.145.057**	**-4.586.932**
Değerleme Farkı	22.461.411	-8.193.102	38.852.687	-5.949.482
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-5.609.811	1.908.862	-9.707.630	1.362.550
Kur Farkı				
Toplam	**16.851.600**	**-6.284.240**	**29.145.057**	**-4.586.932**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2023 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı faaliyetlerinden elde edilen 61.537.880 TL tutarındaki net dönem karına;

- muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 165.466 TL'nin eklenmesi,

- buna göre oluşan 61.703.346 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, 204.246 TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 989 TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 272.095 TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 476.341 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 3.093.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 64.320.005 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 39 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 3.092.161 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 30.03.2023 tarihinde 51.997.162 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 03.04.2023 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 226.030.071 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 8.749.542 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 5.097.725 TL, satım taahhüdü ise 4.974.714TL'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 30.06.2023 tarihi itibarıyla 2.227.038 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2022: 1.616.688 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	11.026.713	9.331.476
Akreditif Kredileri	77.623.028	53.246.223
Diğer Garantiler	5.949.357	4.836.131
Toplam	**94.599.098**	**67.413.830**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	2.735.829	2.855.259
Kesin Teminat Mektupları	142.747.701	107.173.811
Avans Teminat Mektupları	30.792.219	19.399.879
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	11.245.171	9.508.835
Diğer Teminat Mektupları	60.349.578	40.344.900
Toplam	**247.870.498**	**179.282.684**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	60.349.575	40.344.898
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	15.549.679	11.721.587
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	44.799.896	28.623.311
Diğer Gayrinakdi Krediler	282.120.021	206.351.616
Toplam	**342.469.596**	**246.696.514**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**117.555.347**	**215.195.514**	**1.138.680**	**6.315.669**
Teminat Mektupları	110.955.046	127.856.781	1.120.421	5.730.192
Aval ve Kabul Kredileri	5.971.640	5.034.797	11.400	8.876
Akreditifler	628.661	76.408.041	6.859	576.601
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		5.895.895		

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 25.821.732 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 8.749.542 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 gerek 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için, gerekse 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için 6.000 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	16.997.929	3.575.139	8.041.682	1.329.795
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	23.547.852	10.910.699	16.988.925	6.282.820
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	749.203	7.584	1.428.890	1.922
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**41.294.984**	**14.493.422**	**26.459.497**	**7.614.537**

*(*) 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		38.987		
Yurt İçi Bankalardan	30.486	2.044	114.573	429
Yurt Dışı Bankalardan	26.551	217.287	17.832	26.996
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**57.037**	**258.318**	**132.405**	**27.425**

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	14.470	198.176	28.870	83.256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	13.832.131	1.769.590	9.779.616	1.028.684
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.129.101	254.031	6.273.820	85.630
Toplam	**23.975.702**	**2.221.797**	**16.082.306**	**1.197.570**

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta yer verildiği üzere, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, 30.06.2023 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 133 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	843.390	447.240

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	152.508	2.008.892	200.803	769.000
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	56.195	134.132	58.844	106.065
Yurt Dışı Bankalara	96.313	1.874.760	141.959	662.935
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		551.527		159.695
Toplam(*)	**152.508**	**2.560.419**	**200.803**	**928.695**

(*) 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	654.308	367.245

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	580.999	2.199.538	668.188	2.289.393

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		1.005.569	131.721					1.137.290
Tasarruf Mevduatı	20	811.199	7.909.890	9.168.295	375.963	374.044	224	18.639.635
Resmi Mevduat		2.550	36.547	884	9			39.990
Ticari Mevduat	368	4.860.192	2.250.511	2.023.893	668.629	410.311		10.213.904
Diğer Mevduat		312.952	638.209	25.892	975	68		978.096
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**388**	**6.992.462**	**10.966.878**	**11.218.964**	**1.045.576**	**784.423**	**224**	**31.008.915**
Yabancı Para								
DTH	90	126.472	454.427	158.775	28.223	269.512	5	1.037.504
Bankalar Mevduatı		80.289	53.642	33.920	15.060	110.341		293.252
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			3.374	3.770	6.396	319		13.859
Toplam	**90**	**206.761**	**511.443**	**196.465**	**49.679**	**380.172**	**5**	**1.344.615**
Genel Toplam	**478**	**7.199.223**	**11.478.321**	**11.415.429**	**1.095.255**	**1.164.595**	**229**	**32.353.530**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		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**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.268.593	665.315
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	60.242.231	34.153.764
Kambiyo İşlemlerinden Kar	985.976.190	830.133.236
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	820.580	80.274
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	49.539.962	45.422.026
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	989.684.905	818.669.620
Ticari Kar/Zarar (Net)	**8.441.567**	**780.395**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 43.275.397 TL, zarar tutarı 33.908.022 TL olup, net kar tutarı 9.367.375 TL'dir (30.06.2022 kar: 26.297.639 TL, zarar: 39.185.562TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır. Önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların 2.000.000 TL'si cari dönemde iptal edilmiştir.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**9.355.736**	**5.144.101**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.575.781	285.852
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.079.589	1.582.869
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.700.366	3.275.380
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**481**	**62.465**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	481	6.818
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		55.647
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (*)	**313.000**	**2.861.833**
Toplam	**9.669.217**	**8.068.399**

(*) Önceki dönem bakiyesi, 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	273.110	289.920
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2.279	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	714.537	401.588
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	489.326	263.277
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7.093	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	1.411	
Diğer İşletme Giderleri	11.760.701	3.785.452
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	104.584	66.236
Bakım ve Onarım Giderleri	300.014	155.002
Reklam ve İlan Giderleri	462.344	273.135
Diğer Giderler	10.893.759	3.291.079
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	632	1.608
Diğer (*)	8.419.920	3.899.049
Toplam	**21.669.009**	**8.640.894**

(*) Cari dönemde ilgili kalemin 2.300.000 TL'lık kısmı deprem felaketi nedeniyle Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na (AFAD) yapılan nakdi bağış, 678.765 TL'lik kısmı harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 2.683.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir (30.06.2022: 2.400.000 TL).

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

Banka'nın 30.06.2023 tarihi itibarıyla toplam 5.429.402 TL tutarındaki vergi karşılığının 431.509 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 4.997.893 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2023-30.06.2023 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	13.925.479	17.111.566			7.328.993	1.309.862
Dönem Sonu Bakiyesi	22.151.855	24.526.098			7.973.206	1.857.307
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	840.411	7.480			478.214	11.206

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	6.287.638	16.814.945			4.452.442	608.277
Dönem Sonu Bakiyesi	13.925.479	17.111.566			7.328.993	1.309.862
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	444.289	4.776			213.682	7.176

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	16.910.042	12.421.537	130.226	302.826	8.771.749	2.053.129
Dönem Sonu	20.831.956	16.910.042	1.263.897	130.226	8.811.501	8.771.749
Mevduat Faiz Gideri	495.691	274.361	145.085	36.744	369.260	61.737

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	15.007.188	1.966.285			2.474.171	4.033
Dönem Sonu	15.332.729	15.007.188			79.701	2.474.171
Toplam Kar / Zarar	-1.215.883	-35.775			-35.817	731
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) %3,19; toplam aktiflere oranı %1,55; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,44; toplam pasiflere oranı %1,59'dur. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya 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 Özel Bankacılık ve Ticari ve Kurumsal Bankacılık ihtisas 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.

Cari dönem içinde, Banka mülkiyetinde bulunan bir taşınmaz İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı tarafından satın alınmıştır.

b.4. İlgili Yönetim Kurulu Kararları 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, 30.06.2023 tarihi itibarıyla 460.116 TL'dir (31.12.2022: 498.959 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydaların brüt toplamı 107.593 TL'dir (30.06.2022: 50.693 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 07.10.2022 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2023 tarihi sonrasında 451.328 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 23.11.2022 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2023 tarihi sonrasında yurt dışında 23,5 milyon GBP nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca Banka, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile Türkiye Afet Müdahale Çerçevesi kapsamında deprem bölgesinde bulunan işletmeler ve bireylerin finansmanı için toplam 109 milyon ABD Doları tutarında, bir yıl vade uzatma opsiyonu ile toplam iki yıla kadar vadeli bir kredi anlaşması imzalamıştır.

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	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Durağan
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 16.08.2022, Fitch Ratings: 24.02.2023

(*) 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 30.06.2023 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 07.08.2023 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 aksi belirtilmediği müddetçe 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 98 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., 1.113 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.243 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 25 milyar TL'dir.

30.06.2023 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 38,20'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 33,71'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.06.2023 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.113, toplam personel sayısı ise 21.012'dir. 1.113 şubenin 1.091'i yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 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.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

Türkiye ekonomisi yaşanan deprem felaketinin olumsuz etkilerine rağmen 2023 yılının ilk çeyreğinde özellikle güçlü tüketim harcamalarının desteğiyle yıllık bazda %4 oranında büyümüştür. Öncü göstergeler, ekonomik aktivitenin ılımlı seyrini yılın ikinci çeyreğinde sürdürdüğüne işaret etmektedir.

Merkezi yönetim bütçesi cari transferlerdeki hızlı artışlar ve deprem felaketinin olumsuz etkileri nedeniyle yılın ilk yarısında 483,2 milyar TL açık vermiştir. Bu dönemde yılsonu için hedeflenen bütçe açığının %73,3'üne ulaşılırken Temmuz ayında 1,1 trilyon TL büyüklüğündeki ek bütçe TBMM tarafından kabul edilmiştir.

Yılın ilk yarısında ihracat deprem felaketinin yanı sıra başlıca pazarlarda ekonomik aktivitenin zayıf seyri nedeniyle baskı altında kalmıştır. Dış ticaret açığındaki genişleme paralelinde 12 aylık kümülatif cari açık Mayıs ayı itibarıyla 60 milyar USD'ye çıkmıştır.

2023 yılının ilk yarısında yüksek bazın da etkisiyle yıllık enflasyondaki aşağı yönlü seyir devam etmiştir. Haziran ayı itibarıyla yıllık enflasyon TÜFE'de %38,21 düzeyine inerken, Yİ-ÜFE'de %40,42'ye gerilemiştir.

BDDK'nın yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 27 Haziran 2023 itibarıyla bankalar mevduatı dâhil TP mevduat hacmi önceki yılın aynı dönemine göre %117,7, 2022 sonuna göre de %38,3 artarak 6.816 milyar TL düzeyine ulaşmıştır. USD bazında YP mevduat hacmi ise aynı dönemlerde sırasıyla %15,1 ve %9,9 gerileyerek 208,9 milyar USD düzeyine inmiştir. Böylece, 2022 sonunda %53,2 olan TP mevduatın toplam mevduat hacmindeki payı Haziran 2023 itibarıyla %55,8 olmuştur.

27 Haziran 2023 itibarıyla mali kesime kullandırılan krediler dâhil TP kredi hacmi yıllık bazda %72,8 artarken, 2022 sonuna göre %30,8 yükselerek 6.714 milyar TL olmuştur. USD bazında YP kredi hacmi ise yıllık bazda %11,4, 2022 sonuna göre de %3,3 gerileyerek 132,6 milyar USD düzeyine inmiştir. Böylece, toplam kredi hacminde yıllık bazda ve 2022 sonuna göre sırasıyla %58,9 ve %31,8 artış kaydedilmiştir. Tüketici kredileri ile bireysel kredi kartlarının toplam TP krediler içindeki payı 2022 sonundaki %29,8 düzeyinden Haziran 2023'te %32,3'e yükselmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2023**	**31.12.2022**
Nakit Değerler	30.278.287	16.145.165
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	331.453.241	205.819.117
Menkul Değerler	369.411.112	278.281.335
Krediler (2)	945.719.514	759.289.191
Diğer	269.071.170	148.787.860
Aktif Toplamı	1.945.933.324	1.408.322.668
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2023**	**31.12.2022**
Mevduat	1.265.442.451	931.077.289
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	177.648.228	111.554.642
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	50.036.425	28.314.103
Sermaye Benzeri Krediler	45.773.915	33.558.745
Özkaynaklar	208.451.397	191.376.075
Diğer	198.580.908	112.441.814
Pasif Toplamı	1.945.933.324	1.408.322.668
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.06.2023**	**30.06.2022**
Faiz Gelirleri	82.598.671	52.245.238
Faiz Giderleri	47.441.515	19.615.565
Net Faiz Geliri	35.157.156	32.629.673
Ticari Kar/Zarar	8.441.567	780.395
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	13.621.843	6.540.797
Diğer Gelirler	9.121.438	3.659.313
Faaliyet Gelirleri Toplamı	66.342.004	43.610.178
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	33.311.860	15.239.160
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	9.669.217	8.068.399
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	13.566.199	6.545.302
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	36.927.126	26.847.921
Vergi Karşılığı	5.429.402	3.876.077
NET DÖNEM KARI/ZARARI	31.497.724	22.971.844
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.06.2023**	**31.12.2022**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	84,5%	88,2%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	48,6%	53,9%
Bireysel Krediler / Krediler (2)	26,3%	23,3%
Takipteki Krediler Oranı	2,2%	3,0%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	44,8%	45,5%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	21,3%	24,4%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	4,8%	5,3%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	40,4%	46,8%
	30.06.2023	**30.06.2022**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	41,7%	30,4%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.
(2) Takipteki 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:

2023 yılının ikinci çeyreğinde devam eden jeopolitik riskler ve enflasyonist baskılar küresel ekonominin gündemindeki yerini korumuştur. Artan faiz oranları finansal risklerin artmasına yol açarken, gelişmiş ekonomilerde iktisadi faaliyetin yavaşlamasına neden olmuştur. Parasal sıkılaşma adımlarının yavaşlatılabileceğine ilişkin beklentilere karşın, başlıca merkez bankaları politika faizlerini artırmaya devam ederek enflasyonla mücadele konusunda kararlılık göstermişlerdir.

Fed Mayıs ayında gerçekleştirdiği toplantıda 25 baz puanlık faiz artışı yaparak politika faizini %5,00-%5,25 seviyesine yükseltmiştir. Haziran ayı toplantısında politika faizini sabit tutmuş olsa da, toplantı sonrasında yapılan açıklamada enflasyondaki gerilemenin arzu edilen seviyede olmadığı belirtilerek, alınan kararın parasal sıkılaşma sürecinin kesin olarak sonlandırıldığı şeklinde yorumlanmaması gerektiğinin altı çizilmiştir. Bu süreçte, ECB de gösterge faizlerini sırasıyla Mayıs ve Haziran aylarındaki toplantılarında 25'er baz puan artırmış ve faiz artırım sürecinin devam edeceği yönünde sinyaller vermiştir.

Yılın ikinci çeyreğinde yurt içinde seçim belirsizliğinin ortadan kalkması ve imalata ilişkin göstergelerde izlenen nispeten olumlu gelişmeler, hepimizi derinden üzen deprem felaketi sonrasında ekonomik aktivitede gözlenen toparlanmaya işaret etmektedir. Bu dönemde yıllık enflasyon oranları olumlu baz etkisinin de katkısıyla düşüş kaydetmiştir. Haziran ayında yıllık TÜFE artışı %38,21 ile Aralık 2021'den bu yana en düşük seviyesinde gerçekleşmiştir. Seçimlerin ardından atanan yeni ekonomi yönetiminin normalleşme vurgusu paralelinde Haziran ayında TCMB politika faizini %8,5'ten %15'e çıkartarak enflasyonla mücadele doğrultusunda önemli bir adım atmıştır.

Küresel belirsizliklerin, enflasyonist baskıların ve resesyon endişelerinin devam ettiği ikinci çeyrekte, tüm bu zorluklara karşın İş Bankası, bilançosunu proaktif ve ihtiyatlı bir yaklaşımla risk-getiri dengesini gözeterek yönetmiş ve "Ülkemize kalıcı taahhüt" stratejik amacının gereklerini yerine getirmeyi sürdürmüştür. Bankamız, 100. yılına emin adımlarla ilerlemektedir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Haziran 2023 itibarıyla, aktif büyüklüğünü yıl sonuna göre %38,2 artırarak 1,9 trilyon TL'ye yükselten Türkiye İş Bankası, Türkiye'nin en büyük özel bankası olma vasfını korumuştur.

Banka'nın, Haziran sonu itibarıyla nakdi kredi hacmi 967,4 milyar TL, gayrinakdi kredi hacmi ise 342,5 milyar TL'ye ulaşarak, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 1,3 trilyon TL olmuştur.

Yaygın dağıtım ağı, dijital temas noktaları, geniş ürün yelpazesi ve kaliteli hizmet sunumuyla, tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olmaya devam eden İş Bankası'nın toplam mevduat hacmi, Haziran 2023 döneminde 1,3 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. TP mevduat hacmi ise yıl sonuna göre %41,1 oranında artarak 545 milyar TL'ye yükselmiştir.

Güçlü ve istikrarlı performansı ile uluslararası piyasalarda edindiği prestijin bir sonucu olarak Banka, Haziran ayında, 388 milyon Euro ve 224 milyon ABD doları tutarında sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi temin etmiştir. Söz konusu işlemde, performans kriterleri küçük ve orta ölçekli kadın girişimlerine sağlanacak kredi tutarı ile depremden etkilenen bölgede kullandırılacak tüketici kredisi tutarı olarak belirlenmiştir. Banka ayrıca, deprem felaketinden etkilenen bölgeye yönlendirilmek üzere Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile 109 milyon ABD doları tutarında kredi sözleşmesi imzalamıştır. İş Bankası, bu çerçevede, ülkemiz için acısı hala taze olan deprem felaketinden etkilenen bölgeye aktarılacak finansmanla, yaşanacak iyileşmeye kalıcı katkı sağlamayı hedeflemektedir.

Tarım ve Girişimciliği stratejik öncelikleri arasına alan Banka, "İmece Çalıştayları"nı bu dönemde "Tohum" temasıyla devam ettirmiştir. Ayrıca, tarımda yeni, etkili teknolojiler geliştirilmesi ve sürdürülebilir tarım uygulamalarının yaygınlaşması amacıyla yürüttüğü çalışmalara bir yenisini daha ekleyerek, tarımda karbon ayak izi ölçümünü başlatmıştır.

Teknolojiye yatırım yapmaya ve süreçlerini dijitalleştirerek müşterilerine iyi bir deneyim sunmaya devam eden İş Bankası, 2023 yılının ilk yarısında, İşCep'e eklenen yeni uygulama ile Dijital Teminat Mektubu devrini de başlatmıştır. Söz konusu yenilikçi ürün, teminat mektuplarının başvuru, kredi, fiyatlama ve düzenleme süreçlerinin dakikalar içinde tamamlanarak muhataplarına gönderilmesini mümkün kılmaktadır.

Yılın ilk 6 ayında 31,5 milyar TL düzeyinde kar eden Banka'nın özkaynak büyüklüğü 208,5 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterliliği oranı ise %21,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası, yüz yıla yakın tecrübesinin yanı sıra, çağın ihtiyaçlarına uygun yetkin insan kaynağı, dinamik iş modeli, modern ve sağlam teknoloji altyapısı ile ekonomiye kesintisiz destek vermeye devam edecektir.

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) 945,7 milyar TL, gayrinakdi kredileri 342,5 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %73,7 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %2,2 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %35,9 oranında artarak 1,27 trilyon TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %65 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %44,8 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 50 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 1,95 trilyon TL, özkaynakları ise 208,5 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 31,5 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %21,34 olarak belirlenmiştir.

5. 2023 Yılına İlişkin Beklentiler:

Faaliyet ortamındaki gelişmeler çerçevesinde, 06.02.2023 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2023 yıl sonu beklentilerinde aşağıdaki tabloda yer verilen güncellemeler yapılmıştır.

İş Bankası 2023 Yıl Sonu Beklentileri	Önceki	Güncellenen
Net Faiz Marjı (Swap maliyetine göre düzeltilmiş)	> %5	~ %5
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri Artışı	~ %80	~ %100
Faaliyet Giderleri Artışı	~ %80	~ %100

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın ilk altı aylık döneminde 9 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 59, kredi ile ilgili diğer konular için 16 adet olmak üzere toplam 75 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 53 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 263 dosya incelenerek 263 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 439 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

İki üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın ilk altı aylık döneminde Denetim Komitesi, 30 defa toplanarak 46 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: Güzide Meltem Kökden
- Yönetim Kurulu Üyesi: Sadrettin Yurtsever
- 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: Engin Yalçın
- 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 2023 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 Güzide Meltem Kökden olup, diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. 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, 4 defa toplanarak, 5 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 Güzide Meltem Kökden komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Mehmet Celayir ve Sayın Sezai Sevgin'in yanı sıra, Sayın Gürler Özkök, Sayın Süleyman H. Özcan, Sayın Engin Yalçın, 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 Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Gamze Yalçın, Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın H. Cahit Çınar, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Sezai Sevgin, Sayın İzlem Erdem, Sayın Can Yücel ve Sayın Suat E. Sözen'in yanı sıra Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Nilgün Yosef Osman 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'nce toplantı yapılmamıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46222 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 Şebnem Aydın görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden 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 27 adet dosyayı incelemek suretiyle 22 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2023 yılı için Yönetim Kurulunun 20.12.2022 tarih ve 45876 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile ilgili dönemdeki 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 30.03.2023 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 31.03.2023 tarih, 46230 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztek, Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın'ın seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sezgin Yılmaz, 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 üyelerin oranı ise %14'tür.

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 3 defa toplanmıştır. Komite bu dönemde 10 adet olumlu karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46227 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın ile Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Nilgün Yosef Osman'dır. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %67, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

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 2 defa toplanarak, 1 adet karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Banka ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46229 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

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 7 defa toplanmış ve 9 adet karar almıştır.

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulunun 31.03.2023 tarih, 46231 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesinin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Durmuş Öztek ve Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

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 Kuruluna bildirmek ve raporlamak amacıyla faaliyette bulunmaktadır.

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Esas Sözleşmesinin sermayeye ilişkin 5. maddesinin tadil tasarısı, 30.03.2023 tarihinde gerçekleşen Banka Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, söz konusu değişikliğin tesciline ilişkin ilan 07.04.2023 tarih, 10807 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır. Esas Sözleşmenin değişen maddesinin eski ve yeni hali https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1134111 adresinde yer almaktadır.

XIII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2023 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı faaliyetlerinden elde edilen 61.537.880 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 165.466 bin TL'nin eklenmesi,

- buna göre oluşan 61.703.346 bin TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, 204.246 bin TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 989 bin TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 272.095 bin TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 476.341 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 3.093.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 64.320.005 bin TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 39 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 3.092.161 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 30.03.2023 tarihinde 51.997.162 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 03.04.2023 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

XIV. 01.04.2023 - 30.06.2023 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 07.10.2022 tarihli kararı kapsamında, 01.04.2023-30.06.2023 tarihleri arasında 2.391.258 bin TL nominal değerli finansman bonosu, 23.11.2022 tarihli kararı kapsamında yurt dışında 01.04.2023 - 30.06.2023 tarihleri arasında 341 milyon ABD Doları muadili tutarında eurotahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.