Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2023
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
86 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 K: 2-3-4
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 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 Eylül 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.

Building a better working world

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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

6 Kasım 2023

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz 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 dokuz 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: +90 212 316 16 02

Fax No: +90 212 316 08 40

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	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
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	16
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	22
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	43

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	76

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	78
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	79
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	80
IV.	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	83
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	83
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	84
VII.	Kredi revizyon komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	84
VIII.	Kurumsal sosyal sorumluluk komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	85
IX.	Kurumsal yönetim komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	85
X.	Ücretlendirme komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	85
XI.	Yönetim kurulu faaliyet ilkeleri komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	85
XII.	Ana Sözleşme değişikliğine ilişkin bilgiler	86
XIII.	Kar dağıtımına ilişkin bilgiler	86
XIV.	01.07.2023 - 30.09.2023 dönemine ilişkin ek bilgiler	86

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

30.09.2023 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, Kurumsal Yönetim 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, 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 (30/09/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**281.395.620**	**449.254.543**	**730.650.163**	**152.182.251**	**271.580.331**	**423.762.582**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**117.186.493**	**341.947.518**	**459.134.011**	**22.339.070**	**199.486.876**	**221.825.946**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	116.223.143	308.456.574	424.679.717	21.699.372	177.230.281	198.929.653
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	991.711	33.721.891	34.713.602	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 (-)		28.361	230.947	259.308	10.676	127.660	138.336
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**4.069.814**	**15.303.170**	**19.372.984**	**4.703.224**	**9.607.720**	**14.310.944**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		166.205	14.763.699	14.929.904	377.411	9.274.555	9.651.966
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		857.776	539.471	1.397.247	498.961	333.165	832.126
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		3.045.833	0	3.045.833	3.826.852	0	3.826.852
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**159.372.587**	**69.853.107**	**229.225.694**	**124.642.997**	**45.953.397**	**170.596.394**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		158.860.767	67.400.494	226.261.261	124.131.177	44.220.021	168.351.198
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160.992	1.515.463	1.676.455	160.992	935.061	1.096.053
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		350.828	937.150	1.287.978	350.828	798.315	1.149.143
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**766.726**	**22.150.748**	**22.917.474**	**496.960**	**16.532.338**	**17.029.298**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		766.726	22.150.748	22.917.474	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)**		**757.560.014**	**385.492.355**	**1.143.052.369**	**555.605.494**	**287.547.860**	**843.153.354**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**632.546.156**	**380.882.532**	**1.013.428.688**	**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	**147.550.861**	**17.215.548**	**164.766.409**	**85.116.372**	**8.257.625**	**93.373.997**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		147.163.621	4.100.345	151.263.966	84.231.448	2.808.785	87.040.233
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		387.240	13.115.203	13.502.443	884.924	5.448.840	6.333.764
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**22.537.003**	**12.605.725**	**35.142.728**	**22.987.839**	**9.656.125**	**32.643.964**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**1.543.113**	**6.002**	**1.549.115**	**1.594.570**	**6.055**	**1.600.625**
3.1	Satış Amaçlı		1.543.113	6.002	1.549.115	1.594.570	6.055	1.600.625
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**101.975.057**	**15.202.793**	**117.177.850**	**69.572.029**	**10.287.445**	**79.859.474**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**391.005**	**0**	**391.005**	**399.382**	**0**	**399.382**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		391.005	0	391.005	399.382	0	399.382
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**101.584.052**	**15.202.793**	**116.786.845**	**69.172.647**	**10.287.445**	**79.460.092**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		40.142.694	15.202.793	55.345.487	27.085.925	10.287.445	37.373.370
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		61.441.358	0	61.441.358	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)**		**19.905.481**	**72.028**	**19.977.509**	**17.131.994**	**64.954**	**17.196.948**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**5.214.293**	**10.861**	**5.225.154**	**3.506.177**	**8.256**	**3.514.433**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		5.214.293	10.861	5.225.154	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**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**278.716**	**0**	**278.716**	**0**	**0**	**0**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**48.181.994**	**12.529.284**	**60.711.278**	**31.917.998**	**7.317.254**	**39.235.252**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.216.054.288**	**862.567.866**	**2.078.622.154**	**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 (30/09/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**714.870.960**	**744.901.420**	**1.459.772.380**	**386.133.818**	**544.943.471**	**931.077.289**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**3.315.043**	**92.213.234**	**95.528.277**	**3.366.612**	**68.088.714**	**71.455.326**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**9.977.047**	**40.487.744**	**50.464.791**	**28.009.248**	**12.090.068**	**40.099.316**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**967.273**	**51.390.622**	**52.357.895**	**2.157.957**	**26.156.146**	**28.314.103**
4.1	Bonolar		564.528	0	564.528	1.755.212	0	1.755.212
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		402.745	51.390.622	51.793.367	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	**1.938.216**	**9.836.840**	**11.775.056**	**2.836.442**	**6.004.376**	**8.840.818**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.938.216	9.836.840	11.775.056	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	**2.998.810**	**126.245**	**3.125.055**	**2.053.406**	**98.801**	**2.152.207**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**29.858.899**	**2.297.176**	**32.156.075**	**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		5.391.201	0	5.391.201	5.507.254	0	5.507.254
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		24.467.698	2.297.176	26.764.874	23.629.294	1.402.544	25.031.838
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**3.248.087**	**73.988**	**3.322.075**	**6.531.922**	**31.008**	**6.562.930**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**0**	**0**	**0**	**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**		**2.298.568**	**45.940.023**	**48.238.591**	**2.277.824**	**31.280.921**	**33.558.745**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.298.568	45.940.023	48.238.591	2.277.824	31.280.921	33.558.745
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**75.069.262**	**25.105.093**	**100.174.355**	**49.847.129**	**13.419.108**	**63.266.237**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**227.600.911**	**-5.893.307**	**221.707.604**	**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		1.292.777	204	1.292.981	1.164.946	204	1.165.150
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		109.275	204	109.479	108.952	204	109.156
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.183.502	0	1.183.502	1.055.994	0	1.055.994
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		18.932.117	-1.146	18.930.971	20.188.138	-1.146	20.186.992
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		33.819.038	-5.892.365	27.926.673	44.848.370	-4.938.720	39.909.650
16.5	Kâr Yedekleri		111.211.470	0	111.211.470	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		100.644.329	0	100.644.329	52.242.080	0	52.242.080
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		52.345.509	0	52.345.509	61.703.346	0	61.703.346
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		299.959	0	299.959	165.466	0	165.466
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		52.045.550	0	52.045.550	61.537.880	0	61.537.880
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.072.143.076**	**1.006.479.078**	**2.078.622.154**	**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 (30/09/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**808.247.438**	**1.173.724.008**	**1.981.971.446**	**453.428.754**	**823.573.068**	**1.277.001.822**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**142.124.077**	**228.503.934**	**370.628.011**	**90.063.305**	**156.633.209**	**246.696.514**
1.1	Teminat Mektupları		135.193.898	143.181.721	278.375.619	84.315.803	94.966.881	179.282.684
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.263.072	1.574.072	2.837.144	1.344.063	1.143.615	2.487.678
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		18.449.741	59.182.149	77.631.890	11.143.447	40.608.395	51.751.842
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		115.481.085	82.425.500	197.906.585	71.828.293	53.214.871	125.043.164
1.2	Banka Kredileri		6.577.630	5.662.684	12.240.314	5.576.890	3.754.586	9.331.476
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	1.717.805	1.717.805	0	667.717	667.717
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		6.577.630	3.944.879	10.522.509	5.576.890	3.086.869	8.663.759
1.3	Akreditifler		352.549	73.719.839	74.072.388	170.612	53.075.611	53.246.223
1.3.1	Belgeli Akreditifler		315.842	45.497.993	45.813.835	133.794	33.011.590	33.145.384
1.3.2	Diğer Akreditifler		36.707	28.221.846	28.258.553	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	5.939.690	5.939.690	0	4.836.131	4.836.131
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**413.922.241**	**51.242.889**	**465.165.130**	**188.802.924**	**30.478.905**	**219.281.829**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		411.873.645	42.402.300	454.275.945	186.639.578	22.139.127	208.778.705
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.596.118	15.531.535	18.127.653	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		100.015.123	3.025.602	103.040.725	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		8.531.840	0	8.531.840	5.447.537	0	5.447.537
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.518	0	22.518	22.490	0	22.490
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		296.982.961	0	296.982.961	112.111.363	0	112.111.363
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		824.917	0	824.917	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		2.900.168	23.845.163	26.745.331	2.582.640	15.518.800	18.101.440
2.2	Cayılabilir Taahhütler		2.048.596	8.840.589	10.889.185	2.163.346	8.339.778	10.503.124
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.048.596	8.840.589	10.889.185	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**		**252.201.120**	**893.977.185**	**1.146.178.305**	**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		252.201.120	893.977.185	1.146.178.305	174.562.525	636.460.954	811.023.479
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		34.379.996	102.916.686	137.296.682	9.076.327	53.207.947	62.284.274
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		26.859.049	42.382.834	69.241.883	6.486.754	24.879.081	31.365.835
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7.520.947	60.533.852	68.054.799	2.589.573	28.328.866	30.918.439
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		205.935.527	666.577.141	872.512.668	158.868.495	505.601.396	664.469.891
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3.054.555	209.879.278	212.933.833	12.686.066	180.280.643	192.966.709
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		189.361.568	65.072.667	254.434.235	144.722.429	72.885.673	217.608.102
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		6.759.702	195.812.598	202.572.300	730.000	126.217.540	126.947.540
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		6.759.702	195.812.598	202.572.300	730.000	126.217.540	126.947.540
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		11.085.306	59.487.841	70.573.147	5.720.382	23.965.147	29.685.529
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		8.773.063	21.002.366	29.775.429	3.160.239	8.188.359	11.348.598
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.312.243	28.274.799	30.587.042	2.560.143	8.132.464	10.692.607
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	5.105.338	5.105.338	0	3.822.162	3.822.162
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	5.105.338	5.105.338	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		800.291	774.981	1.575.272	897.321	743.203	1.640.524
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		570.782	222.235	793.017	192.908	559.500	752.408
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		229.509	552.746	782.255	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	64.220.536	64.220.536	0	52.943.261	52.943.261
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**1.521.108.101**	**2.225.833.917**	**3.746.942.018**	**1.116.249.656**	**1.495.889.698**	**2.612.139.354**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**104.315.931**	**240.373.502**	**344.689.433**	**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		38.158.064	5.258.154	43.416.218	34.788.786	4.899.694	39.688.480
4.3	Tahsile Alınan Çekler		59.662.974	121.220.053	180.883.027	44.145.057	93.149.806	137.294.863
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.699.392	52.754.987	57.454.379	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		1.795.501	61.140.308	62.935.809	1.496.460	38.672.933	40.169.393
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.416.792.170**	**1.985.460.415**	**3.402.252.585**	**1.031.977.996**	**1.323.212.755**	**2.355.190.751**
5.1	Menkul Kıymetler		87.044.718	2.299.921	89.344.639	67.423.981	800.624	68.224.605
5.2	Teminat Senetleri		2.757.499	53.961.533	56.719.032	2.550.997	35.205.788	37.756.785
5.3	Emtia		299.465.084	263.680.152	563.145.236	235.924.378	132.452.520	368.376.898
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		738.645.602	1.279.745.093	2.018.390.695	561.535.101	876.040.583	1.437.575.684
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		288.879.267	385.773.716	674.652.983	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)		**2.329.355.539**	**3.399.557.925**	**5.728.913.464**	**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 (01/01-30/09/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2022)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**140.835.874**	**86.257.742**	**58.237.203**	**34.012.504**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		92.893.820	57.143.814	37.105.414	23.069.780
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		537.544	284.681	274.239	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		539.744	283.932	224.389	124.102
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		217.738	446.493	217.738	20.698
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		46.534.402	28.072.407	20.336.903	10.792.531
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		297.442	172.168	84.796	60.042
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		28.171.414	17.354.037	12.569.693	6.545.737
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		18.065.546	10.546.202	7.682.414	4.186.752
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		112.626	26.415	78.520	5.393
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**89.904.248**	**33.178.866**	**42.462.733**	**13.563.301**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		67.081.365	22.377.975	34.727.835	8.922.995
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.707.990	1.947.010	1.995.063	817.512
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.624.913	2.406.904	1.243.649	1.304.848
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		5.166.059	4.542.955	2.385.522	1.585.374
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		436.293	258.499	152.122	98.232
2.6	Diğer Faiz Giderleri		7.887.628	1.645.523	1.958.542	834.340
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**50.931.626**	**53.078.876**	**15.774.470**	**20.449.203**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**25.585.511**	**10.744.067**	**11.963.668**	**4.203.270**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31.308.024	14.238.466	14.756.600	5.578.823
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.524.290	1.586.443	1.039.231	585.346
4.1.2	Diğer		28.783.734	12.652.023	13.717.369	4.993.477
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5.722.513	3.494.399	2.792.932	1.375.553
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.144	1.076	392	386
4.2.2	Diğer		5.721.369	3.493.323	2.792.540	1.375.167
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**41.455**	**35.917**	**23.515**	**2.167**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**13.314.131**	**1.994.402**	**4.872.564**	**1.214.007**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.646.441	1.126.191	1.198.428	541.150
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		854.896	-12.656.709	-9.847.373	-1.388.447
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9.812.794	13.524.920	13.521.509	2.061.304
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**11.205.774**	**4.605.547**	**2.102.276**	**979.984**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**101.078.497**	**70.458.809**	**34.736.493**	**26.848.631**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**10.799.356**	**9.637.804**	**1.443.620**	**4.493.703**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**313.886**	**2.982.358**	**405**	**58.060**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**18.662.312**	**10.193.770**	**7.019.461**	**3.595.504**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**33.311.009**	**13.589.094**	**11.642.000**	**4.948.200**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**37.991.934**	**34.055.783**	**14.631.007**	**13.753.164**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**21.874.710**	**11.305.273**	**8.308.511**	**4.759.971**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**59.866.644**	**45.361.056**	**22.939.518**	**18.513.135**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**7.821.094**	**7.351.415**	**2.391.692**	**3.475.338**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.940.702	11.939.914	3.509.193	5.824.675
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		8.990.768	1.092.601	-666.713	531.631
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.110.376	5.681.100	450.788	2.880.968
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**52.045.550**	**38.009.641**	**20.547.826**	**15.037.797**
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	**52.045.550**	**38.009.641**	**20.547.826**	**15.037.797**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,208180326	0,152037196	0,082190564	0,060150647

(*) 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 (01/01-30/09/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**52.045.550**	**38.009.641**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-13.238.998**	**23.523.835**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-1.256.021**	**537.415**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-53.979	-57.347
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	-320.977	649.878
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-1.022.696	-55.116
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-11.982.977**	**22.986.420**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4.240.388	1.623.905
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-26.516.945	23.984.204
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	4.031.265	3.568.299
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.262.315	-6.189.988
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**38.806.552**	**61.533.476**

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 (30/09/2022)	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						-165.880	53.417	649.878	1.623.905	17.794.216	3.568.299			38.009.641	61.533.476
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		-3.132							-521.679	126.991		-397.811
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**		**1.001.159**	**3.999.344**	**-801.238**	**5.178.716**	**4.844.623**	**18.454.031**	**8.110.715**	**57.595.027**	**165.897**	**38.009.641**	**146.667.072**
	CARİ DÖNEM (30/09/2023)															
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						-1.217.286	282.242	-320.977	4.240.388	-20.254.630	4.031.265			52.045.550	38.806.552
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			323		127.508							327.868	33.308		489.007
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**	**109.479**		**1.183.502**	**9.067.914**	**-2.464.256**	**12.327.313**	**9.532.476**	**4.303.495**	**14.090.702**	**111.211.470**	**299.959**	**52.045.550**	**221.707.604**

(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 (01/01-30/09/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**39.954.598**	**30.277.525**
1.1.1	Alınan Faizler		122.474.252	73.360.543
1.1.2	Ödenen Faizler		-73.856.828	-27.730.930
1.1.3	Alınan Temettüler		2.399.438	1.368.370
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31.206.318	14.232.839
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.912.849	2.142.102
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.321.343	2.693.050
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-38.369.522	-15.097.737
1.1.8	Ödenen Vergiler		-8.938.179	-10.594.385
1.1.9	Diğer		-4.195.073	-10.096.327
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**292.962.935**	**33.493.730**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-1.517.878	-635.377
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-9.755.626	-16.322.750
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-172.557.652	-131.095.891
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-8.524.463	-3.683.779
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		8.588.055	9.054.412
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		444.740.333	160.665.808
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)		-2.903.191	-5.498.450
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		34.893.357	21.009.757
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**332.917.533**	**63.771.255**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-130.206.578**	**-46.148.623**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-9.250.000	-3.714.715
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-2.589.169	-1.020.300
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		114.660	185.150
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-95.157.124	-38.448.383
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		36.690.598	19.982.669
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-85.313.926	-34.339.159
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		27.840.480	12.844.796
2.9	Diğer		-2.542.097	-1.638.681
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-5.246.741**	**-12.774.858**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		24.174.957	8.686.829
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-16.394.060	-19.229.228
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-12.056.191	-1.667.884
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-971.447	-564.575
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.518.079**	**1.309.118**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**198.982.293**	**6.156.892**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**94.614.002**	**114.894.449**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**293.596.295**	**121.051.341**

(*) 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, 30.09.2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30.09.2023 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 30.09.2023 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu–2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. 30 Haziran 2023 tarihinden itibaren USD LIBOR'a endeksli değişken faizli açık işlemlerde yeni risksiz referans faiz oranı (SOFR) kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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 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. 2023 yılı içerisinde, bireysel ve ticari portföylerde temerrüt halinde kayıp modelleri güncellenerek, temerrüt halinde kayıp parametresini ilgili portföylerde risk değişkenlerine göre farklılaşan karar ağaçları üzerinden tahmin eden istatistiki modeller 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.

TFRS 16 standardı kapsamında kullanım hakkı varlığının maliyetine eklenemeyen ve bahse konu Standartta istisnalar kapsamında yer alan kiralamalara ilişkin 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

Banka, kiralamalarını "TFRS 16-Kiralamalar" standardı (TFRS 16) kapsamında muhasebeleştirmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet değeri ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti, kira yükümlülüğünün başladığı tarih itibarıyla kira ödemelerinin bugünkü değeri, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri toplamından oluşmaktadır. Banka kullanım hakkı varlıklarını maliyet yöntemi ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 uyarınca kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın borçlanma faiz oranının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. 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. 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. 30.09.2023 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

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 taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Kurumlar Vergisi Kanununun 5.1.e maddesinde yer alan %50 istisna kazanç oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların 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. 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. Banka, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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	52.045.550	38.009.641
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	250.002.250	250.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,208180326	0,152037195

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve

- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20,91'dir (31.12.2022: %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	109.479	109.156
Yedek akçeler	110.343.241	57.746.955
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	61.006.408	68.855.410
Kar	52.345.509	61.703.346
Net Dönem Karı	52.045.550	61.537.880
Geçmiş Yıllar Karı	299.959	165.466
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**235.420.575**	**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	6.004.761	3.343.330
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	153.701	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	4.687.757	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	**11.376.526**	**7.173.262**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**224.044.049**	**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)	**224.044.049**	**192.857.543**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	33.222.250	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)	14.754.360	10.893.301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**47.976.610**	**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	**47.976.610**	**36.235.801**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**272.020.659**	**229.093.344**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**1.483**	**2.650**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	1.483	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		

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)	272.019.176	229.090.694
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.300.917.635	940.288.051
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,22	20,51
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,22	20,51
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,91	24,36
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,570	2,560
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,070	0,060
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000	0,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11,222	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	371.247	385.225
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	278.716	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	20.807.623	16.381.640
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	14.754.360	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)		10.926	20.486
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	10.926	13.658	20.486
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			

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)	660	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			

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	221.707.604	228.885.507
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	153.701	-153.701
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	5.225.154	-4.687.757
Karşılıklar	20.807.623	14.754.360
Sermaye benzeri krediler	48.238.591	33.222.250
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	1.483	-1.483
Özkaynak	[redacted]	**272.019.176**

(*) 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
30.09.2023	27,3150	28,8730
29.09.2023	27,3150	28,8730
28.09.2023	27,3142	28,8465
27.09.2023	27,2121	28,6053
26.09.2023	27,1688	28,7555
25.09.2023	27,1406	28,7528

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

USD: 26,8826 TL **EURO:** 28,7141 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	117.125.774	151.966.266	39.364.534	308.456.574
Bankalar	5.205.007	10.520.162	17.996.722	33.721.891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	2.380.913	10.554.576	12.779.658	25.715.147
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.619.689	66.216.902	16.516	69.853.107
Krediler (3)	170.954.207	197.069.488	13.363.655	381.387.350
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	12.102.609		3.100.184	15.202.793
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.426.786	5.678.140	8.110.622	17.215.548
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (4)	46.229	6.508	25.293	78.030
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.377	3.692	1.792	10.861
Diğer Varlıklar (2)	-3.854.348	3.309.020	-134.183	-679.511
Toplam Varlıklar	**311.012.243**	**445.324.754**	**94.624.793**	**850.961.790**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.697.627	10.180.947	1.024.030	14.902.604
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	236.193.330	335.391.649	158.413.837	729.998.816
Para Piyasalarına Borçlar	1.416.810	39.070.934		40.487.744
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	27.695.605	64.510.205	7.424	92.213.234
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	1.271.360	88.030.571	8.028.714	97.330.645
Muhtelif Borçlar	5.901.413	8.567.840	516.727	14.985.980
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	6.300.535	12.983.862	818.700	20.103.097
Toplam Yükümlülükler	**282.476.680**	**558.736.008**	**168.809.432**	**1.010.022.120**
Net Bilanço Pozisyonu	**28.535.563**	**-113.411.254**	**-74.184.639**	**-159.060.330**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-23.908.070**	**108.008.562**	**80.657.227**	**164.757.719**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	31.135.596	187.450.609	90.872.324	309.458.529
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	55.043.666	79.442.047	10.215.097	144.700.810
Gayrinakdi Krediler	103.644.862	113.000.675	11.858.397	228.503.934
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 35.106.548 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 11.738.771 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (367.587 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontları'nın 2.350.265 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (-5.893.307 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler, Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 4.536 TL'dir.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 504.818 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 397.713 TL'si USD'ye, 101.950 TL'si EURO'ya, 5.155 TL'si GBP'ye endekslidir.
(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar(Net) dahildir.
(5) Söz konusu kaleme 101.872.981 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.	33.545.755					391.133.962	424.679.717
Bankalar	10.437.988					24.275.614	34.713.602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	5.682.740	14.931.195	10.618.125	6.584.426	29.680	4.444.292	42.290.458
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.704.935	32.282.957	80.856.733	55.437.420	47.267.194	1.676.455	229.225.694
Verilen Krediler	313.813.284	173.838.634	274.340.457	186.113.592	65.322.721		1.013.428.688
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.497.247	38.660.970	36.350.274	45.693.692	31.564.226		164.766.409
Diğer Varlıklar (**)	231.663					169.285.923	169.517.586
Toplam Varlıklar	**387.913.612**	**259.713.756**	**402.165.589**	**293.829.130**	**144.183.821**	**590.816.246**	**2.078.622.154**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9.658.937	1.336.139	3.149.984	3.774.451		2.211.668	20.131.179
Diğer Mevduat	547.392.927	217.753.637	60.077.656	4.675.088	667.243	609.074.650	1.439.641.201
Para Piyasalarına Borçlar	32.661.674	10.416.590	6.299.161	1.087.366			50.464.791
Muhtelif Borçlar	11.661.717					72.822.614	84.484.331
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	564.526	11.186.108	45.928.099	19.521.889	23.395.864		100.596.486
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	19.716.284	60.458.841	12.664.740	2.177.477	510.935		95.528.277
Diğer Yükümlülükler (****)	3.865.824	4.861.902	3.444.790	994.297	2.242.536	272.366.540	287.775.889
Toplam Yükümlülükler	**625.521.889**	**306.013.217**	**131.564.430**	**32.230.568**	**26.816.578**	**956.475.472**	**2.078.622.154**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			270.601.159	261.598.562	117.367.243		649.566.964
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-237.608.277	-46.299.461				-365.659.226	-649.566.964
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.680.719	23.249.775		4.770.253			40.700.747
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-21.272.000		-11.980.875		-33.252.875
Toplam Pozisyon	**-224.927.558**	**-23.049.686**	**249.329.159**	**266.368.815**	**105.386.368**	**-365.659.226**	**7.447.872**

(*) 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.	4,75	4,75		
Bankalar	1,81	2,90		21,93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,45	6,05		19,91
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,40	6,24		38,80
Verilen Krediler	7,91	9,46	6,66	29,25
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,54	6,06		23,83
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,15	8,14		29,95
Diğer Mevduat	0,18	0,52		23,38
Para Piyasalarına Borçlar	6,41	7,57		29,87
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	6,44	7,35		24,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,23	8,49	6,16	13,12

(*) 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	6,77	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	32.037.221		136.519.170
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	47.857.451		165.955.745
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	371.247		
Mali Olmayan İştirakler	19.758		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	23.308.266		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	13.583.907		

(*) 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		74.649.797	74.649.797			
3	Diğer Hisse Senetleri		21.378.103	21.378.103			
4	**Toplam**		**96.027.900**	**96.027.900**			

(*) 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	79.894.672	79.894.672	6.391.574
Diğer Hisse Senetleri	37.283.178	33.558.191	2.684.655
Toplam	**117.177.850**	**113.452.863**	**9.076.229**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	176,47	260,14	147,33	429,54
İlgili Hafta	07.07.2023	28.07.2023	25.11.2022	21.10.2022
En Yüksek	224,08	516,37	163,68	498,62
İlgili Hafta	08.09.2023	08.09.2023	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			555.933.744	302.980.039
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	960.118.038	536.101.730	87.480.290	53.610.173
İstikrarlı mevduat	170.630.293		8.531.515	
Düşük istikrarlı mevduat	789.487.745	536.101.730	78.948.775	53.610.173
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	418.054.579	208.543.853	210.071.688	108.490.465
Operasyonel mevduat	4.153.338	208.508	1.020.498	52.127
Operasyonel olmayan mevduat	332.537.805	184.044.475	157.856.180	84.738.514
Diğer teminatsız borçlar	81.363.436	24.290.870	51.195.010	23.699.824
Teminatlı borçlar			1.860.552	1.860.552
Diğer nakit çıkışları	9.372.430	16.432.654	9.372.430	16.432.654
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.663.455	10.723.679	3.663.455	10.723.679
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.708.975	5.708.975	5.708.975	5.708.975
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12.910.037	10.277.482	645.502	513.874
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	747.573.708	252.067.922	70.888.035	29.977.880
Toplam Nakit Çıkışları			**380.318.497**	**210.885.598**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	408.561			
Teminatsız alacaklar	145.468.713	58.595.676	97.207.962	47.954.250
Diğer nakit girişleri	12.278.025	73.007.602	12.278.025	73.007.602
Toplam Nakit Girişleri	**158.155.299**	**131.603.278**	**109.485.987**	**120.961.852**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**555.933.744**	**302.980.039**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**270.832.509**	**90.326.715**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**205,16**	**360,40**

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			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 üçüncü çeyreğinde, YP likidite karşılama oranının net nakit çıkışlarında görülen artışa bağlı olarak düştüğü, toplam likidite karşılama oranının ise yüksek kaliteli likit varlıklar stokunda görülen artışa bağlı olarak yükseldiği 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.	266.140.658	158.539.059						424.679.717
Bankalar	28.500.287	6.213.315						34.713.602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	4.443.075	5.681.748	14.824.862	10.612.713	6.592.824	135.236		42.290.458
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.676.455	362.069	5.056.240	27.328.589	134.516.928	60.285.413		229.225.694
Verilen Krediler (***)	37.378.822	211.648.565	163.933.394	307.043.684	212.909.551	60.830.796	19.683.876	1.013.428.688
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		4.081.915	7.435.753	17.625.820	87.073.785	48.549.136		164.766.409
Diğer Varlıklar		11.130.130	281.577	5.760	7.153.585		150.946.534	169.517.586
Toplam Varlıklar	**338.139.297**	**397.656.801**	**191.531.826**	**362.616.566**	**448.246.673**	**169.800.581**	**170.630.410**	**2.078.622.154**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.211.668	9.658.937	1.336.139	3.149.984	3.774.451			20.131.179
Diğer Mevduat	609.074.650	547.392.475	217.753.565	60.074.992	4.678.276	667.243		1.439.641.201
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		7.677.164	26.068.112	36.782.264	24.207.574	793.163		95.528.277
Para Piyasalarına Borçlar		24.057.003	8.096.988	4.091.157	14.219.643			50.464.791
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		564.527	11.186.108	45.141.112	19.521.889	24.182.850		100.596.486
Muhtelif Borçlar		83.579.236	775.004	2.805	127.286			84.484.331
Diğer Yükümlülükler		19.395.264	6.217.473	4.008.806	1.623.292	695.591	255.835.463	287.775.889
Toplam Yükümlülükler	**611.286.318**	**692.324.606**	**271.433.389**	**153.251.120**	**68.152.411**	**26.338.847**	**255.835.463**	**2.078.622.154**
Likidite Açığı	**-273.147.021**	**-294.667.805**	**-79.901.563**	**209.365.446**	**380.094.262**	**143.461.734**	**-85.205.053**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**1.204.950**	**-1.437.987**	**2.404.898**	**4.252.795**	**993.753**		**7.418.409**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		121.259.525	182.274.948	53.320.158	128.602.517	91.341.209		576.798.357
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		120.054.575	183.712.935	50.915.260	124.349.722	90.347.456		569.379.948
Gayrinakdi Krediler	**187.511.541**	**13.796.996**	**35.528.107**	**96.055.598**	**30.435.259**	**7.300.510**		**370.628.011**
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 %7,63 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)	2.023.971.690	1.352.238.923
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-4.741.959	-3.039.822
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.019.229.731	1.349.199.101
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	27.943.012	16.095.379
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	11.554.098	5.788.378
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	39.497.110	21.883.757
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	21.031.495	12.032.913
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	21.031.495	12.032.913
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	796.125.937	452.575.932
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-10.759.770	-10.541.558
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	785.366.167	442.034.374
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	218.589.419	167.776.503
Toplam risk tutarı	2.865.124.503	1.825.150.145
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	7,63	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)	1.160.668.983	853.562.058	92.853.519
Standart yaklaşım	1.160.668.983	853.562.058	92.853.519
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	15.577.079	14.270.649	1.246.166
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	15.577.079	14.270.649	1.246.166
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	3.174.596	2.646.881	253.968
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski		21.438	
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	24.029.813	18.420.488	1.922.385
Standart yaklaşım	24.029.813	18.420.488	1.922.385
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)	928.118	963.063	74.249
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**1.300.917.635**	**940.288.051**	**104.073.411**

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	65.341.572	26.546.068	47.829.428	1.118.806	140.835.874
Faiz Giderleri	30.221.025	31.671.689	14.498.962	13.512.572	89.904.248
Komisyon Gelirleri	22.895.802	7.867.281		544.941	31.308.024
Komisyon Giderleri				5.722.513	5.722.513
Temettü Gelirleri			41.455		41.455
Ticari Kar/Zarar (Net)			13.314.131		13.314.131
Diğer Gelirler	2.943.891	688.010	194.557	7.379.316	11.205.774
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	2.782.292	1.807.406	886	6.522.658	11.113.242
Diğer Giderler	7.182.615	21.826.327		22.964.379	51.973.321
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			21.874.710		21.874.710
Vergi Öncesi Kar					59.866.644
Vergi Karşılığı					7.821.094
Net Dönem Karı					52.045.550
Toplam Varlıklar	**724.356.207**	**246.411.385**	**588.174.013**	**519.680.549**	**2.078.622.154**
Toplam Yükümlülükler	**613.655.647**	**768.020.353**	**258.364.610**	**438.581.544**	**2.078.622.154**

Önceki Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	42.767.751	13.876.726	29.087.513	525.752	86.257.742
Faiz Giderleri	10.491.437	11.021.828	8.896.869	2.768.732	33.178.866
Komisyon Gelirleri	10.596.881	3.641.585			14.238.466
Komisyon Giderleri				3.494.399	3.494.399
Temettü Gelirleri			35.917		35.917
Ticari Kar/Zarar (Net)			1.994.402		1.994.402
Diğer Gelirler	2.522.448	445.632	5.506	1.631.961	4.605.547
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	6.138.788	1.228.395	120.525	5.132.454	12.620.162
Diğer Giderler	3.100.191	7.731.286		12.951.387	23.782.864
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			11.305.273		11.305.273
Vergi Öncesi Kar					45.361.056
Vergi Karşılığı					7.351.415
Net Dönem Karı					38.009.641
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	5.616.557	18.842.910	4.108.843	11.613.711
TCMB	110.606.586	289.106.543	17.590.529	165.193.959
Diğer		507.121		422.611
Toplam	**116.223.143**	**308.456.574**	**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	110.606.586	130.567.484	17.590.529	45.894.722
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				7.453.446
Diğer (*)		158.539.059		111.845.791
Toplam	**110.606.586**	**289.106.543**	**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-%25 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %19-29 aralığında, ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. 08.07.2023 tarihinden itibaren, gerçek ve tüzel kişi için hesaplanan TL mevduatların toplam mevduat içerisindeki paylarından düşük olanı %57'nin altında kalan bankalar için YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına 5 puan ilave uygulaması 18.08.2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

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 erdirilmiştir.

Türk lirası payına göre farklılaştırılarak uygulanmakta olan yıllık %8 komisyon uygulaması 01.09.2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır. 29.09.2023 tarihinden itibaren Merkez Bankasınca kur koruma desteği sağlanan hesaplardan Türk lirası hesaplara geçiş ve bu hesapların yenilenmesine göre farklılaştırılarak yıllık %8 komisyon uygulamasına geçilmiştir.

14.09.2023 tarih, 32309 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (2023/24) ile yapılan değişiklik kapsamında, Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplarda tüm vadeler için daha önce %15 olarak belirlenen zorunlu karşılık oranı, 6 aya kadar vadeli (6 ay dahil) olanlarda %25, 1 yıl ve üzeri vadeli olan hesaplarda ise %5 olarak belirlenmiştir.

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:

30.09.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.046.778 TL'dir (31.12.2022: 8.712.789 TL).

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

30.09.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 9.657.308 TL'dir (31.12.2022: 161.016 TL).

b.3. Diğer finansal varlıkların 2.495.255 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	633.979	681.282	234.532	689.844
Swap İşlemleri	123.412	21.093.725	76.983	14.415.860
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	9.335	349.051	185.445	180.079
Diğer		26.690		1.246.555
Toplam	**766.726**	**22.150.748**	**496.960**	**16.532.338**

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	101	393.269	72	415.341
Yurt Dışı	991.610	33.328.622	650.302	21.968.914
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**991.711**	**33.721.891**	**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:

30.09.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 53.826.789 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:

30.09.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 48.465.112 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	254.850.084	175.252.541
Borsada İşlem Gören	39.944.536	55.488.052
Borsada İşlem Görmeyen (*)	214.905.548	119.764.489
Hisse Senetleri	1.676.455	1.096.053
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	1.676.455	1.096.053
Değer Azalma Karşılığı (-)	27.300.845	5.752.200
Diğer		
Toplam	**229.225.694**	**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	1.403.923	429	586.440	967
Toplam	**1.403.923**	**429**	**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	899.373.880	38.308.794	32.128.954	23.933.184
İşletme Kredileri	278.896.572	13.224.368	22.011.591	12.429.206
İhracat Kredileri	138.550.734	995.290	581.775	322.296
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	41.437.022			
Tüketici Kredileri	141.243.688	14.066.736		2.130.097
Kredi Kartları	164.219.643	7.762.206	2.946.440	
Diğer	135.026.221	2.260.194	6.589.148	9.051.585
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**899.373.880**	**38.308.794**	**32.128.954**	**23.933.184**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4.301.135		3.676.271	
Kredi Riskinde Önemli Artış		14.774.954		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	327.649	178.676	506.325
Tüketici Kredileri	451.992	190.708	642.700
Kredi Kartları	1.400.109	427.838	1.827.947
Toplam	**2.179.750**	**797.222**	**2.976.972**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 88.769.019 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 997.432 TL ve 1.627.509 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	19.266.062	120.647.108	2.200.077	142.113.247
Konut Kredisi	76.704	35.980.236	470.249	36.527.189
Taşıt Kredisi	182.230	5.883.107	79.980	6.145.317
İhtiyaç Kredisi	19.007.128	78.783.765	1.649.848	99.440.741
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		1.312	19.979	21.291
Konut Kredisi		1.312	19.979	21.291
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	120.354.185	6.637.877	813.765	127.805.827
Taksitli	49.252.632	6.637.877	111.348	56.001.857
Taksitsiz	71.101.553		702.417	71.803.970
Bireysel Kredi Kartları-YP	343.625			343.625
Taksitli				
Taksitsiz	343.625			343.625
Personel Kredileri-TP	456.260	198.351	27.912	682.523
Konut Kredisi		6.743	538	7.281
Taşıt Kredisi	1.103	2.912	121	4.136
İhtiyaç Kredisi	455.157	188.696	27.253	671.106
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	570.314	13.539	1.370	585.223
Taksitli	259.233	13.539		272.772
Taksitsiz	311.081		1.370	312.451
Personel Kredi Kartları-YP	3.820			3.820
Taksitli				
Taksitsiz	3.820			3.820
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	14.337.537		285.923	14.623.460
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**155.331.803**	**127.498.187**	**3.349.026**	**286.179.016**

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	33.445.280	65.295.295	1.475.514	100.216.089
İşyeri Kredileri	8.968	2.934.043	30.741	2.973.752
Taşıt Kredileri	2.122.541	14.822.019	179.386	17.123.946
İhtiyaç Kredileri	31.313.771	47.539.233	1.265.387	80.118.391
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		55.121	365.648	420.769
İşyeri Kredileri		1.102	7.190	8.292
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		54.019	358.458	412.477
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	17.446	5.005.707	44.275	5.067.428
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	17.446	5.005.707	44.275	5.067.428
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	43.989.895	1.956.982	198.873	46.145.750
Taksitli	14.709.737	1.956.982		16.666.719
Taksitsiz	29.280.158		198.873	29.479.031
Kurumsal Kredi Kartları-YP	44.044			44.044
Taksitli				
Taksitsiz	44.044			44.044
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	6.803.338		273.831	7.077.169
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**84.300.003**	**72.313.105**	**2.358.141**	**158.971.249**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	958.529.019	736.260.169
Yurt Dışı Krediler	35.215.793	23.029.022
Toplam	**993.744.812**	**759.289.191**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	28.391.487	13.925.479
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**28.391.487**	**13.925.479**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	930.997	1.229.326
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.195.715	2.353.691
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	13.770.783	13.624.095
Toplam	**15.897.495**	**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)	**220.313**	**166.920**	**8.342.959**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	220.313	166.920	8.342.959
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 (+)	**6.661.327**	**27.143**	**133.201**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.340.772	15.078	110.454
Bireysel Krediler	2.671.213	4.689	3.499
Kredi Kartları	1.649.171	7.376	2.603
Diğer	171		16.645
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**6.026.881**	**6.294.014**
Kurumsal ve Ticari Krediler		3.512.398	4.632.992
Bireysel Krediler		1.716.950	1.218.241
Kredi Kartları		797.362	442.610
Diğer		171	171
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**6.026.881**	**6.294.014**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.512.398	4.632.992	
Bireysel Krediler	1.716.950	1.218.241	
Kredi Kartları	797.362	442.610	
Diğer	171	171	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**1.295.443**	**2.477.564**	**3.864.918**
Kurumsal ve Ticari Krediler	235.094	1.916.808	3.187.537
Bireysel Krediler	627.007	387.123	505.329
Kredi Kartları	433.342	173.633	168.921
Diğer			3.131
Kayıttan Düşülen (-)(*)	**3.962**	**6.767**	**1.950.383**
Kurumsal ve Ticari Krediler	314	80	1.930.137
Bireysel Krediler	1.588	1.748	7.749
Kredi Kartları	2.060	4.939	12.484
Diğer			13
Satılan (-)(**)	**1**	**186**	**709.420**
Kurumsal ve Ticari Krediler		5	165.903
Bireysel Krediler		164	321.264
Kredi Kartları	1	17	221.264
Diğer			989
Kur Değişimi Etkisi	**3.451**	**273**	**32.995**
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.401	-127	29.267
Bireysel Krediler	50	400	3.596
Kredi Kartları			
Diğer			132
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.860.687**	**1.960.631**	**15.862.558**
Kurumsal ve Ticari Krediler	327.529	461.066	13.473.083
Bireysel Krediler	880.826	1.004.262	1.620.703
Kredi Kartları	652.332	495.303	698.065
Diğer			70.707
Karşılık (-)	**930.997**	**1.195.715**	**13.770.783**
Kurumsal ve Ticari Krediler	160.819	283.546	11.876.480
Bireysel Krediler	394.383	567.231	1.220.697
Kredi Kartları	375.795	344.938	612.601
Diğer			61.005
Bilançodaki Net Bakiyesi	**929.690**	**764.916**	**2.091.775**

(*) 30.09.2023 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 1.954.584 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür.

(**) Cari dönemde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 711.576 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 279.200 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Denge Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Devredilen alacaklarımızın 1.969 TL lik kısmı, 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 evvelce aktiften silinmiş olan alacaklarımızdan kaynaklanmaktadır.

Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki krediler alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 30.09.2023 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı %2,20'den, %1,94'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	103.187	136.351	9.877.372
Karşılık Tutarı (-)	54.961	81.751	8.598.763
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**48.226**	**54.600**	**1.278.609**
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)	**929.690**	**764.916**	**2.091.775**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.860.687	1.960.631	15.791.851
Karşılık Tutarı (-)	930.997	1.195.715	13.709.778
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	929.690	764.916	2.082.073
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			70.707
Karşılık Tutarı (-)			61.005
Diğer Krediler (Net)			9.702
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)	**63.618**	**62.220**	**269.855**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	124.692	155.376	1.728.136
Karşılık Tutarı (-)	61.074	93.156	1.458.281
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:

30.09.2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 49.210.544 TL'dir (31.12.2022: 58.013.328 TL).

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

30.09.2023 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 8.713.829 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	151.263.966	87.040.233
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**151.263.966**	**87.040.233**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	164.766.409	93.373.997
Borsada İşlem Görenler	154.900.434	90.007.186
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	9.865.975	3.366.811
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**164.766.409**	**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	5.077.995	2.181.993
Yıl İçindeki Alımlar	85.313.926	55.070.273
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-27.840.480	-19.171.942
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	8.840.971	8.880.939
Dönem Sonu Toplamı	**164.766.409**	**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-	14.934.587	1.804.285	602.222	664.682	32	56.225	174.831	
2-	1.062.916	217.363	429.250	16.302	799	102.762	33.517	

(*) Kredi Kayıt Bürosu 30.06.2023, Arap Türk Bankası A.Ş. 30.09.2023 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 (*)	-8.377	88.301
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	**391.005**	**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	371.247	385.225
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**371.247**	**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	19.439.929	18.829.389	15.174.908	6.490.230	13.460.482	11.135.279
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	1.297.289	9.753	483.993	21.087	132.002	248.213
Çekirdek Sermaye Toplamı	**18.142.640**	**18.819.636**	**14.690.915**	**6.469.143**	**13.328.480**	**10.887.066**
İLAVE ANA SERMAYE						
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye						
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Ana Sermaye Toplamı	**18.142.640**	**18.819.636**	**14.690.915**	**6.469.143**	**13.328.480**	**10.887.066**
KATKI SERMAYE						
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6.656.236					
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Katkı Sermaye Toplamı	**6.656.236**					
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**24.798.876**	**18.819.636**	**14.690.915**	**6.469.143**	**13.328.480**	**10.887.066**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)						
ÖZKAYNAK	**24.798.876**	**18.819.636**	**14.690.915**	**6.469.143**	**13.328.480**	**10.887.066**

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

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
3-	Joint Stock Company Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,24
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,06	64,84
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,74	70,78
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	87,60	87,60
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,68	51,37
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,93	57,63
15-	MOKA Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00

(*) 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-	143.504.837	5.847.825	244.606	1.197.010	1.074.415	2.054.514	784.418	20.960.780	
2-	8.735.285	1.747.008	111.619	341.346		262.463	390.432		
3-	4.557.265	1.353.180	78.501	228.278		114.843	61.279		
4-	48.367.944	7.213.511	122.307	4.743.428	37.147	1.415.345	642.329	8.963.842	
5-	23.465.566	18.824.074	18.396.495	43.449	163.670	4.849.268	177.936	23.234.348	
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-	45.700.151	14.098.540	303.748	2.186.554	4.912.120	7.416.526	2.186.926	60.081.000	
9-	50.573.759	12.173.851	429.615	1.848.778		578.197	214.030		
10-	215.677	159.137	13.167	1.372		46.530	33.587		
11-	19.645.191	9.368.071	2.547.765	362.251	327.097	3.377.424	-205.938		
12-	14.689.460	13.183.309	886.132	154.352		693.163	71.530		
13-	166.900.759	19.197.129	2.588.530	12.242.046	86.068	5.080.858	2.645.233	23.279.200	
14-	222.439.694	117.053.012	109.286.878	2.033.487	1.030.630	14.744.741	14.191.077	165.955.745	
15-	1.157.096	104.083	6.885	23.016	477	57.496	-947		

(*) 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 30.09.2023 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 (*)	9.250.000	3.714.714
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	28.076.753	36.595.114
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**116.786.845**	**79.460.092**
Sermaye Taahhütleri (***)		1.000.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönem bakiyesi, Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermaye artışına iştirakten 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	24.886.478	16.800.054
Sigorta Şirketleri	11.593.051	7.310.823
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	1.227.085	937.316
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	17.638.873	12.325.177
Toplam	**55.345.487**	**37.373.370**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	79.894.672	61.173.685
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**79.894.672**	**61.173.685**

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

25.08.2023 ile 27.10.2023 tarihli özel durum açıklamalarında duyurulduğu üzere, iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme işlemlerine 31.12.2023 tarihli finansal tablolar üzerinden devam edilmesine karar verilmiştir.

h. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2023 itibarıyla 278.716 TL ertelenmiş vergi varlığı (31.12.2022: 1.080.530 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları (*)	2.907.816	1.900.474
Karşılıklar (**)	-12.630.703	-7.694.748
Finansal Varlıkların Değerlemesi	8.988.004	6.930.464
Diğer	456.167	-55.660
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-278.716**	**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.

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)(*)	-45.710	779.736
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-5.800	-6.744
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.549.115**	**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 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	73.907.958		15.246.592	86.649.445	253.932.030	9.033.015	7.940.182	4.085	446.713.307
Döviz Tevdiat Hesabı	379.831.463		52.680.350	137.961.124	23.745.260	6.346.333	27.560.462	843	628.125.835
Yurt İçinde Yer. K.	326.084.953		49.868.812	111.356.981	20.994.006	2.291.649	5.009.436	843	515.606.680
Yurt Dışında Yer. K.	53.746.510		2.811.538	26.604.143	2.751.254	4.054.684	22.551.026		112.519.155
Resmi Kur. Mevduatı	1.453.201		36.024	437.660	46.552	426	5		1.973.868
Tic. Kur. Mevduatı	62.518.542		75.427.539	25.430.240	55.938.408	18.579.697	8.586.629		246.481.055
Diğ. Kur. Mevduatı	2.015.586		3.592.203	5.456.955	3.388.249	16.483	4.679		14.474.155
Kıymetli Maden DH	89.347.900		2.492	3.432.388	835.151	7.932.071	322.979		101.872.981
Bankalar Mevduatı	2.211.668		6.990.241	3.292.742	248.131	620.211	6.768.186		20.131.179
TCMB	406								406
Yurt İçi Bankalar	32.672		4.458.831			437.502			4.929.005
Yurt Dışı Bankalar	2.177.809		2.531.410	3.292.742	248.131	182.709	6.768.186		15.200.987
Katılım Bankaları	781								781
Diğer									
Toplam	**611.286.318**		**153.975.441**	**262.660.554**	**338.133.781**	**42.528.236**	**51.183.122**	**4.928**	**1.459.772.380**

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 30.09.2023 tarihi itibarıyla tutarı 333.164.675 TL'dir (31.12.2022: 130.418.788TL).

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**

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	173.837.917	98.271.661	270.642.669	122.016.357
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	139.792.668	76.393.000	254.248.858	221.588.222
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	47.725.193	26.836.200	48.517.093	41.995.951
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	18.887.686	11.433.523	4.730.602	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 35.591.492 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	4.730.602	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	86.849	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	890.303	937.089	104.067	578.912
Swap İşlemleri	1.047.913	7.853.778	2.700.243	5.180.889
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar		511.450	32.132	244.575
Diğer		534.523		
Toplam	**1.938.216**	**9.836.840**	**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	394.209	5.125.469	802.041	8.117.800
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.920.834	87.087.765	2.564.571	59.970.914
Toplam	**3.315.043**	**92.213.234**	**3.366.612**	**68.088.714**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	475.531	8.002.962	969.816	5.720.964
Orta ve Uzun Vadeli	2.839.512	84.210.272	2.396.796	62.367.750
Toplam	**3.315.043**	**92.213.234**	**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	30.09.2023 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	12.500.000 EUR
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	11.250.000 EUR
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	105.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	12.187.500 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	55.300.000 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	28.170.723 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	67.416.370 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	7 yıl	13.750.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	83.333.333 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	564.528		1.755.212	
Tahvil	402.745	51.390.622	402.745	26.156.146
Toplam	**967.273**	**51.390.622**	**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	13.430	12.919	516	483
1-4 Yıl Arası	457.785	348.130	419.468	308.361
4 Yıldan Fazla	6.571.852	2.764.006	4.271.686	1.843.363
Toplam	**7.043.067**	**3.125.055**	**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 (30.09.2023 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 30.09.2023 tarihi itibarıyla 5.042.287 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2022: 5.290.639 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2023 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 348.914 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. 30.09.2023 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 30.09.2023 tarihi itibarıyla 2.309.119 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: 30.09.2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 475.534 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 4.128.000 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. 30.09.2023 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 1.192.523 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.311.636 TL).

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.192.523	5.311.636
Menkul Sermaye İradı Vergisi	710.853	376.516
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10.903	7.431
BSMV	931.082	570.782
Kambiyo Muameleleri Vergisi	30.159	52.378
Ödenecek Katma Değer Vergisi	49.329	67.390
Diğer	329.374	158.108
Toplam	**3.254.223**	**6.544.241**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.737	646
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.004	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	21.354	5.759
İşsizlik Sigortası–İşveren	42.757	11.520
Diğer		8
Toplam	**67.852**	**18.689**

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

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	9.999.970	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

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	**9.963.081**	**-5.659.586**	**29.145.057**	**-4.586.932**
Değerleme Farkı	14.223.472	-7.837.212	38.852.687	-5.949.482
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-4.260.391	2.177.626	-9.707.630	1.362.550
Kur Farkı				
Toplam	**9.963.081**	**-5.659.586**	**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 296.982.961 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 8.531.840 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 9.721.339 TL, satım taahhüdü ise 8.406.314 TL'dir.

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2023 tarihi itibarıyla 2.309.119 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	12.240.314	9.331.476
Akreditif Kredileri	74.072.388	53.246.223
Diğer Garantiler	5.939.690	4.836.131
Toplam	**92.252.392**	**67.413.830**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	2.491.613	2.855.259
Kesin Teminat Mektupları	160.739.068	107.173.811
Avans Teminat Mektupları	31.219.866	19.399.879
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	14.452.787	9.508.835
Diğer Teminat Mektupları	69.472.285	40.344.900
Toplam	**278.375.619**	**179.282.684**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	69.472.282	40.344.898
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	16.557.231	11.721.587
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	52.915.051	28.623.311
Diğer Gayrinakdi Krediler	301.155.729	206.351.616
Toplam	**370.628.011**	**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	**140.343.444**	**217.427.816**	**1.577.717**	**8.885.908**
Teminat Mektupları	133.422.124	133.507.325	1.568.858	7.519.409
Aval ve Kabul Kredileri	6.575.630	5.653.333	2.000	9.351
Akreditifler	345.690	72.359.672	6.859	1.357.148
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		5.907.486		

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 26.745.331 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 8.531.840 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	30.455.656	6.384.043	15.007.204	2.531.635
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	36.952.627	16.682.624	28.020.000	9.713.050
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.411.451	7.419	1.869.593	2.332
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**69.819.734**	**23.074.086**	**44.896.797**	**12.247.017**

*(*) 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		26.867
Yurt İçi Bankalardan	77.341	3.452	147.512	885
Yurt Dışı Bankalardan	47.977	371.987	26.887	81.781
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**125.318**	**414.426**	**174.399**	**109.533**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	23.651	273.791	41.821	130.347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	25.268.350	2.903.064	15.665.455	1.688.582
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.633.425	432.121	10.396.561	149.641
Toplam	**42.925.426**	**3.608.976**	**26.103.837**	**1.968.570**

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, 30.09.2023 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 105 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	1.527.544	853.928

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	266.234	3.520.726	310.327	1.332.470
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	77.014	222.906	95.139	170.949
Yurt Dışı Bankalara	189.220	3.297.820	215.188	1.161.521
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		921.030		304.213
Toplam(*)	**266.234**	**4.441.756**	**310.327**	**1.636.683**

(*) 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	1.717.154	572.515

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	752.417	4.413.642	966.410	3.576.545

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	60	1.409.885	175.445					1.585.390
Tasarruf Mevduatı	53	1.369.350	13.335.635	24.165.164	771.302	658.085	307	40.299.896
Resmi Mevduat		4.986	70.945	3.431	14			79.376
Ticari Mevduat	378	9.718.006	4.039.530	5.047.001	1.412.417	694.690		20.912.022
Diğer Mevduat		447.284	1.126.207	213.259	1.673	95		1.788.518
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**491**	**12.949.511**	**18.747.762**	**29.428.855**	**2.185.406**	**1.352.870**	**307**	**64.665.202**
Yabancı Para								
DTH	69	206.435	678.733	404.143	63.789	489.748	6	1.842.923
Bankalar Mevduatı		152.634	127.281	50.157	25.443	194.368		549.883
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			4.046	10.617	8.281	413		23.357
Toplam	**69**	**359.069**	**810.060**	**464.917**	**97.513**	**684.529**	**6**	**2.416.163**
Genel Toplam	**560**	**13.308.580**	**19.557.822**	**29.893.772**	**2.282.919**	**2.037.399**	**313**	**67.081.365**

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		105.260	110.603					215.863
Tasarruf Mevduatı	8	1.197.032	6.426.590	5.372.855	331.315	222.381	383	13.550.564
Resmi Mevduat		1.883	18.274	2	37	2		20.198
Ticari Mevduat	75	3.142.965	1.362.467	1.664.678	1.151.946	204.580		7.526.711
Diğer Mevduat		84.975	451.913	13.810	1.211	168		552.077
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**83**	**4.532.115**	**8.369.847**	**7.051.345**	**1.484.509**	**427.131**	**383**	**21.865.413**
Yabancı Para								
DTH	43	41.159	288.643	10.843	3.605	104.185	1	448.479
Bankalar Mevduatı	18	16.241	6.618	1.099	17.387	6.044		47.407
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.		6	3.324	550	12.113	683		16.676
Toplam	**61**	**57.406**	**298.585**	**12.492**	**33.105**	**110.912**	**1**	**512.562**
Genel Toplam	**144**	**4.589.521**	**8.668.432**	**7.063.837**	**1.517.614**	**538.043**	**384**	**22.377.975**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.447.426	1.145.335
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	57.363.044	38.115.398
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.641.399.910	1.198.459.523
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	800.985	19.144
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	56.508.148	50.772.107
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.631.587.116	1.184.934.603
Ticari Kar/Zarar (Net)	**13.314.131**	**1.994.402**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 36.676.590 TL, zarar tutarı 37.315.685 TL olup, net zarar tutarı -639.095TL'dir (30.09.2022 kar: 26.904.007 TL, zarar: 15.389.314 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller, 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	**10.799.356**	**9.637.804**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.138.080	664.965
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.490.313	1.771.913
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5.170.963	7.200.926
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**886**	**120.525**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	886	64.878
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	**11.113.242**	**12.620.162**

(*) 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	546.220	434.880
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2.279	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.151.834	638.521
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	834.729	462.227
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7.370	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2.344	
Diğer İşletme Giderleri	19.437.416	6.570.947
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	170.899	108.338
Bakım ve Onarım Giderleri	514.070	256.038
Reklam ve İlan Giderleri	794.195	431.453
Diğer Giderler	17.958.252	5.775.118
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	810	2.887
Diğer (*)	11.328.007	5.479.632
Toplam	**33.311.009**	**13.589.094**

(*) Cari dönemde ilgili kalemin 2.300.000 TL'lık kısmı deprem felaketi nedeniyle Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na (AFAD) yapılan nakdi bağış 1.092.487 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 4.128.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir (30.09.2022: 3.200.000 TL).

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

Banka'nın 30.09.2023 tarihi itibarıyla toplam 7.821.094 TL tutarındaki vergi karşılığının 3.940.702 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 3.880.392 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 01.01.2023-30.09.2023 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	28.391.487	25.154.428			7.101.991	1.939.532
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.516.795	11.088			858.808	17.350

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	850.879	7.750			412.312	9.822

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	29.584.536	16.910.042	1.695.441	130.226	6.709.443	8.771.749
Mevduat Faiz Gideri	1.474.932	431.101	275.993	53.736	709.914	92.670

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	7.168.651	15.007.188			373.733	2.474.171
Toplam Kar / Zarar	42.056	-32.279			-48.703	-6.038
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) %3,57; toplam aktiflere oranı %1,71; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,60; toplam pasiflere oranı %1,83'tür. 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, 30.09.2023 tarihi itibarıyla 857.732 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 143.380 TL'dir (30.09.2022: 68.031 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 07.10.2022 tarihli kararı kapsamında, 30.09.2023 tarihi sonrasında 392.609 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 14.06.2023 tarihli kararı kapsamında, 30.09.2023 tarihi sonrasında yurt dışında 24,3 milyon GBP nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca Banka, havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı kapsamında gerçekleştirilen işlem yoluyla 5 yıl nihai vadeli toplam 195 milyon USD ve 50 milyon EUR tutarında seküritizasyon kredisi temin etmiştir.

30.10.2023 tarihli özel durum açıklamasında duyurulduğu üzere, "Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ve Servis Modeli Bankacılığı Yönetmeliği" kapsamında GetirFinans (Getir Teknolojik Hizmetler A.Ş.) ile "servis bankası" olarak iş ortaklığı kurulması ve bu kapsamda Getir Teknolojik Hizmetler A.Ş.'ye 50 milyon ABD Doları tutarında yatırım yapılmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

Moody's 16.08.2022, Fitch Ratings: 22.09.2023

(*) 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 30.09.2023 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 06.11.2023 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 99 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., 1.102 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.301 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.

30.09.2023 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:

30.09.2023 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.102, toplam personel sayısı ise 20.965'tir. 1.102 şubenin 1.080'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 2023 yılının ilk yarısında tüketim harcamalarındaki güçlü seyrin sürmesi ve yatırım harcamalarında gözlenen toparlanmanın katkısıyla %3,9 oranında büyüme kaydetmiştir. Bu dönemde net ihracat, başlıca pazarlarda ekonomik aktivitenin zayıf seyretmesi nedeniyle büyümeyi sınırlandırmıştır. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler, ekonomi politikasındaki sıkılaşma eğilimi paralelinde büyümenin bu dönemde bir miktar ivme kaybettiğine işaret etmektedir.

2023 yılının ilk sekiz ayında, turizm başta olmak üzere hizmet gelirlerinin olumlu performansına rağmen dış ticaret açığında gözlenen yükseliş cari açığın genişlemesine neden olmuştur. Bu çerçevede, cari açık Ocak-Ağustos 2023 döneminde yıllık bazda %23 artarak 43,1 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir.

Temmuz ve Ağustos aylarında olumlu bir görünüm sunan merkezi yönetim bütçesi, Eylül'de vergi gelirlerinde kaydedilen hızlı artışa karşılık bütçe giderlerindeki yükselişin etkisiyle açık vermiştir. Böylece, Ocak-Eylül 2023 döneminde bütçe açığı 512,6 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Yılın ilk yarısında yüksek baz etkisinin de katkısıyla gerileyen yıllık enflasyon, Haziran ayından itibaren TL'deki değer kaybı, vergi düzenlemeleri ve ücret artışları paralelinde tekrar ivme kazanmıştır. Eylül 2023 itibarıyla yıllık enflasyon TÜFE'de %61,5 düzeyine yükselirken, Yİ-ÜFE %47,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, bankalar mevduatı dâhil TP mevduat hacmi 29 Eylül 2023 itibarıyla 2022 yılının aynı dönemine kıyasla %111, 2022 sonuna göre de %64,8 artarak 8.123 milyar TL olmuştur. USD bazında YP mevduat hacmi ise bu dönemde sırasıyla %14,7'lik ve %8,9'luk daralışla 211 milyar USD seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, 29 Eylül 2023 itibarıyla toplam mevduat hacmi geçen senenin aynı dönemine göre %65 oranında artarak 13.887 milyar TL olmuştur. Kur etkisinden arındırıldığında, toplam mevduat hacmindeki yıllık artış bu dönem itibarıyla %42,8 düzeyinde gerçekleşmiştir. TCMB'nin sadeleşme süreci kapsamında TP mevduata geçişi desteklemeye yönelik attığı adımlar sonucunda Ağustos ayının ikinci yarısından itibaren kur korumalı mevduat hesaplarında azalış kaydedilmiştir. 2022 sonunda %53,2 düzeyinde olan TP mevduatın toplam mevduat hacmi içindeki payı Eylül 2023 itibarıyla %58,5 seviyesindedir.

Mali kesime kullandırılan krediler dâhil TP kredi hacmi 29 Eylül 2023 itibarıyla yıllık bazda %65,7, 2022 sonuna göre %42 oranında artarak 7.289 milyar TL'ye yükselmiştir. USD bazında YP kredi hacmi ise aynı dönemde sırasıyla %6,2 ve %5,4 oranında daralarak 129,7 milyar USD'ye gerilemiştir. Böylece, toplam kredi hacmi 29 Eylül 2023 itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre %55,8 oranında genişleyerek 10.827 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre toplam kredi hacmi bu dönemde %39,3 artmıştır. Tüketici kredileri ile bireysel kredi kartlarının toplam TP krediler içindeki payı 2022 sonundaki %29,8 düzeyinden Eylül 2023'te %33,1'e yükselmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**30.09.2023**	**31.12.2022**
Nakit Değerler	24.966.588	16.145.165
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	434.426.731	205.819.117
Menkul Değerler	413.365.087	278.281.335
Krediler (2)	993.744.812	759.289.191
Diğer	212.118.936	148.787.860
Aktif Toplamı	2.078.622.154	1.408.322.668
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**30.09.2023**	**31.12.2022**
Mevduat	1.459.772.380	931.077.289
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	145.993.068	111.554.642
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	52.357.895	28.314.103
Sermaye Benzeri Krediler	48.238.591	33.558.745
Özkaynaklar	221.707.604	191.376.075
Diğer	150.552.616	112.441.814
Pasif Toplamı	2.078.622.154	1.408.322.668
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.09.2023**	**30.09.2022**
Faiz Gelirleri	140.835.874	86.257.742
Faiz Giderleri	89.904.248	33.178.866
Net Faiz Geliri	50.931.626	53.078.876
Ticari Kar/Zarar	13.314.131	1.994.402
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	25.585.511	10.744.067
Diğer Gelirler	11.247.229	4.641.464
Faaliyet Gelirleri Toplamı	101.078.497	70.458.809
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	51.973.321	23.782.864
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	11.113.242	12.620.162
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	21.874.710	11.305.273
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	59.866.644	45.361.056
Vergi Karşılığı	7.821.094	7.351.415
NET DÖNEM KARI/ZARARI	52.045.550	38.009.641
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.09.2023**	**31.12.2022**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	88,4%	88,2%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	47,8%	53,9%
Bireysel Krediler / Krediler (2)	28,8%	23,3%
Takipteki Krediler Oranı	1,9%	3,0%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	41,9%	45,5%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	20,9%	24,4%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	4,6%	5,3%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	39,2%	46,8%
	30.09.2023	**30.09.2022**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	42,3%	29,1%

(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 üçüncü çeyreği, küresel ekonomik büyümenin enflasyonist baskılar ile eş zamanlı devam ettiği bir dönem olmuştur. Küresel ölçekte enflasyon ivme kaybetmekle birlikte merkez bankalarının hedeflerinin üzerindeki seyrini sürdürmüştür. Bu çerçevede, başlıca merkez bankalarından ECB Eylül ayı toplantısında faiz artırımlarına devam etmiş, Fed ve İngiltere Merkez Bankası ise atılmış olan sıkılaştırma adımlarının etkilerini izlemek adına politika faizlerinde değişikliğe gitmeme kararı almıştır. Merkez bankası yetkililerinin açıklamaları, süregelen enflasyonist baskılar karşısında faiz oranlarındaki yüksek seviyelerin beklenenden daha uzun süre devam edeceğine işaret etmektedir. Söz konusu ortamda uluslararası kuruluşlar da 2023 yılında zayıf seyreden küresel büyüme üzerinde, 2024 yılında sıkı para politikasının belirginleşen etkilerinin ve Çin'de beklentilerin altında kalan toparlanmanın baskı oluşturmasını beklemektedir.

Eylül ayında açıklanan ve 2024-2026 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program'da, Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahmini 2024 yılı için %4 olarak belirlenmiştir. Tüketici enflasyonu yılın üçüncü çeyreğinde ivme kazanarak Eylül ayında yıllık bazda %61,5 düzeyine yükselmiştir. TCMB, enflasyonla mücadele çerçevesinde faiz artırımlarına devam ederek parasal sıkılaşma politikasını sürdürmüş, makro ihtiyati tedbirlerde sadeleşmeye ve Türk lirası mevduatın payını arttırmaya yönelik düzenlemelere gitmiştir. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının Türkiye ekonomisine ilişkin değerlendirmeleri, son dönemde ekonomi politikasında atılan adımların olumlu karşılandığına ve Türkiye Ekonomisine ilişkin risk algısının iyileştiğine işaret etmiştir.

100. yılını kutladığımız Cumhuriyetimizin aydınlığında 99 yıllık ulu bir çınar olan İş Bankası, büyük bir şevk ve gururla ülke ekonomisinin önemli bir parçası olmaya ve ekonomiye katkı vermeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali

Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Cumhuriyetin 100. yılını kutlama onurunu yaşadığımız bu dönemde, Cumhuriyetimizin ve Bankamızın kurucusu Gazi Mustafa Kemal Atatürk'ü saygı ve minnetle anıyoruz. Kuruluş misyonumuz çerçevesinde Ülkemizin kalkınması hususunda her zaman öncü konumunda yer alan İş Bankası, Cumhuriyetin ikinci yüzyılında da lider banka rolüyle ekonomiyi desteklemeye devam edecektir.

Eylül 2023 itibarıyla, aktif büyüklüğünü yıl sonuna göre %47,6 artırarak 2,1 trilyon TL'ye yükselten Türkiye İş Bankası, Türkiye'nin en büyük özel bankası olma vasfını korumuştur. Bu dönemde, Banka'nın nakdi kredi hacmi 1 trilyon TL, gayrinakdi kredi hacmi ise 370,6 milyar TL'ye ulaşarak, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 1,4 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır.

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, Eylül 2023 döneminde 1,5 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. TP mevduat hacmi ise yıl sonuna göre %85,1 oranında artarak 714,9 milyar TL'ye yükselmiştir.

İnovasyonu, yapay zekâyı ve teknolojiyi her alanda destekleyen İş Bankası, Cumhuriyetimizin ve Bankamızın 100. yılına özel olarak bu dönemde 100. Yıl Girişim Sermayesi'ni kurmuştur. Ülkemizin girişimcilerini küresel ölçekte desteklemeyi hedefleyen bu fon ile teknolojik yatırımların hız kesmeden sürmesi sağlanmıştır.

İş Bankası'nın "Geleceğin Bankası" vizyonu doğrultusunda dijital bankacılığa verdiği önemin bir göstergesi olarak mobil uygulamamız İşCep, müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamak üzere dinamik bir şekilde geliştirilmeye devam etmiştir. Türkiye'nin ilk mobil bankacılık uygulaması olarak hayata geçirilen ve 13,5 milyon kullanıcıya erişen İşCep, uluslararası finans yayını Global Finance tarafından düzenlenen "En İyi Dijital Banka Ödülleri"nde "Dünyanın En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülüne layık görülmüştür.

Dijital kanalların yanı sıra platform bankacılığı ile de müşterilerine en iyi deneyimi yaşatmayı hedefleyen Banka, bu alandaki stratejik girişimlerini devam ettirmiş ve servis modeli bankacılığı kapsamında GetirFinans'a, 50 milyon ABD doları yatırım kararı almıştır.

Kuruluşundan bu yana farklı sektörlerden güçlü iştiraklere sahip olan İş Bankası, etkin yönetim amacıyla, bünyesinde yer alan iştiraklerini Bankanın %100 sahipliğinde kurulacak yeni bir şirket çatısı altında toplamak üzere dönem içinde çalışmalara başlamıştır.

Öncü ve güçlü konumunu her alanda muhafaza eden Banka, yılın ilk dokuz ayında 52 milyar TL düzeyinde net kâr elde etmiştir. Sermaye yeterliliği oranı %20,9 seviyesinde gerçekleşirken, özkaynak büyüklüğü de 221,7 milyar TL düzeyine ulaşmıştır.

Coşku ve gururla kutladığımız Cumhuriyetimizin 100. yılında da Türkiye İş Bankası, Ülkemize kalıcı ve kapsayıcı eserler armağan etmeye devam etmiştir. 63 yıl boyunca Bankamızın Beyoğlu Şubesi olarak kullanılan tarihi bina 29 Ekim tarihinde Türkiye İş Bankası Resim Heykel Müzesi olarak milletimizin hizmetine sunulmuştur. Spordan sanata her alanda yıllardır desteğini sürdüren Türkiye İş Bankası, spor alanında da ülkemizin en ilgi gören spor etkinliklerinden İstanbul Maratonu ve İstanbul Yarı Maratonu'nun da isim sponsoru olarak 100 yaşına basan Cumhuriyetimizin dinamizmini vurgulamıştır.

Kuruluşunda üstlendiği milli ekonomiyi destekleme rolünü 99 yıldır layıkıyla yerine getirmekte olan İş Bankası, lider banka olma vasfını güçlü ve doğru politikalarıyla ileri taşımaya devam edecektir. Ülkemizin sadece ekonomik kalkınmasında değil sosyal ve kültürel gelişiminde de örnek ve öncü Banka olma rolünü sürdürecektir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

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

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 993,7 milyar TL, gayrinakdi kredileri 370,6 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %71,2 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %1,9 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %56,8 oranında artarak 1,5 trilyon TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %70,2 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %41,9 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 52,4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 2,1 trilyon TL, özkaynakları ise 221,7 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 52 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %20,91 olarak belirlenmiştir.

5. 2023 Yılına İlişkin Beklentiler:

07.08.2023 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2023 yılına ilişkin beklentilerinde 30.09.2023 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın dokuz aylık döneminde 12 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 89, kredi ile ilgili diğer konular için 19 adet olmak üzere toplam 108 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 77 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 349 dosya incelenerek 349 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 592 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 dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 45 defa toplanarak 65 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 %55, bağımsız üyelerin oranı ise %18'dir.

Risk Komitesi'nin 2023 yılının dokuz 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 dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 6 defa toplanarak, 7 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 %57, 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 dokuz aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi; tüm üyelerin katılımıyla 2 kez toplanmış ve 4 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 N. Burak Seyrek, Sayın Gamze Yalçın, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Can Yücel, Sayın Sezai Sevgin, Sayın Suat E. Sözen, Sayın İzlem Erdem ve Sayın Mehmet Celayir'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 dokuz 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 dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 46 adet dosyayı incelemek suretiyle 36 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 %63 olup bağımsız üyelerin oranı ise %13'tür.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın dokuz aylık döneminde 5 defa toplanmıştır. Komite bu dönemde 16 adet olumlu karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 25.08.2023 tarih, 46489 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Fazlı Bulut ile Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Nilgün Yosef Osman ve Sürdürülebilirlik Bölümü Birim Müdürü Sayın Özge Han Mercimekçi'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

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 dokuz 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 dokuz aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 10 defa toplanmış ve 13 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. 01.07.2023 - 30.09.2023 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 07.10.2022 tarihli kararı kapsamında, 01.07.2023-30.09.2023 tarihleri arasında 518.750 bin TL nominal değerli finansman bonosu, 23.11.2022 ve 14.06.2023 tarihli kararları kapsamında yurt dışında 01.07.2023 - 30.09.2023 tarihleri arasında 263,4 milyon ABD Doları muadili tutarında eurotahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.