Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2023
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Bu rapor 6 sayfa bağımsız denetim raporu ile 118 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
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.4, IV.d ve IV.e'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 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 ayrılan, 2.000.000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen ve 3.525.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 10.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

Building a better working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü Bölüm VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 ``Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye iş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XVII.2 notunda da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Banka, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi; devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Banka yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüerinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. ilgili tutarların detayına Beşinci Bölüm I.c ve II.b referanslı dipnotlarda yer verilmiştir. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının Kuruluşumuzun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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	**İzlem Erdem** 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
VIII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 46
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 47
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 54
VIII. Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar 54
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 55
X. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 56
XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 57
XII. Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar 76

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 78
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 94
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 103
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 106
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 111
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 112
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 113
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 115
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 116

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar 117

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 118
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 118

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.12.2023 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	I. Genel Müdür Yardımcısı, İştirakler Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Finansal Kuruluşlar, Hazine, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Satın Alma, Veri Yönetimi, Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ürün, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Can Yücel	Krediler Portföy Yönetimi, Perakende, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Sezai Sevgin	İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	Finansal Yönetim, İktisadi Araştırmalar, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve 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, Hukuk Müşavirliği, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Kurumsal ve Ticari Krediler Takip
Mehmet Celayir	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İnsan Kaynakları Yönetimi, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

Sayın Gamze Yalçın ve Sayın H. Cahit Çınar Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır.

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

IV. 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**335.832.075**	**526.004.974**	**861.837.049**	**152.182.251**	**271.580.331**	**423.762.582**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**167.328.854**	**399.143.819**	**566.472.673**	**22.339.070**	**199.486.876**	**221.825.946**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	165.816.798	357.686.072	523.502.870	21.699.372	177.230.281	198.929.653
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	1.556.897	41.702.439	43.259.336	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 (-)		44.841	244.692	289.533	10.676	127.660	138.336
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**3.967.140**	**19.307.990**	**23.275.130**	**4.703.224**	**9.607.720**	**14.310.944**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		290.882	18.649.966	18.940.848	377.411	9.274.555	9.651.966
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.029	658.024	675.053	498.961	333.165	832.126
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		3.659.229	0	3.659.229	3.826.852	0	3.826.852
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**164.070.992**	**89.048.452**	**253.119.444**	**124.642.997**	**45.953.397**	**170.596.394**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		163.659.781	86.035.890	249.695.671	124.131.177	44.220.021	168.351.198
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160.992	1.845.500	2.006.492	160.992	935.061	1.096.053
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		250.219	1.167.062	1.417.281	350.828	798.315	1.149.143
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**465.089**	**18.504.713**	**18.969.802**	**496.960**	**16.532.338**	**17.029.298**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		465.089	18.504.713	18.969.802	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)**		**911.625.628**	**418.720.754**	**1.330.346.382**	**555.605.494**	**287.547.860**	**843.153.354**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**760.295.619**	**411.995.305**	**1.172.290.924**	**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	**176.381.503**	**19.641.458**	**196.022.961**	**85.116.372**	**8.257.625**	**93.373.997**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		175.798.169	4.485.146	180.283.315	84.231.448	2.808.785	87.040.233
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		583.334	15.156.312	15.739.646	884.924	5.448.840	6.333.764
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**25.051.494**	**12.916.009**	**37.967.503**	**22.987.839**	**9.656.125**	**32.643.964**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-n	**1.540.497**	**97**	**1.540.594**	**1.594.570**	**6.055**	**1.600.625**
3.1	Satış Amaçlı		1.540.497	97	1.540.594	1.594.570	6.055	1.600.625
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**126.780.321**	**17.672.815**	**144.453.136**	**69.572.029**	**10.287.445**	**79.859.474**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**475.064**	**0**	**475.064**	**399.382**	**0**	**399.382**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		475.064	0	475.064	399.382	0	399.382
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**126.305.257**	**17.672.815**	**143.978.072**	**69.172.647**	**10.287.445**	**79.460.092**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		49.792.804	17.672.815	67.465.619	27.085.925	10.287.445	37.373.370
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		76.512.453	0	76.512.453	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)**	V-I-j	**34.144.908**	**85.878**	**34.230.786**	**17.131.994**	**64.954**	**17.196.948**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**6.385.519**	**13.135**	**6.398.654**	**3.506.177**	**8.256**	**3.514.433**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		6.385.519	13.135	6.398.654	3.506.177	8.256	3.514.433
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-l	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**12.090.016**	**0**	**12.090.016**	**0**	**0**	**0**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-o	**49.288.424**	**13.598.258**	**62.886.682**	**31.917.998**	**7.317.254**	**39.235.252**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.477.687.388**	**976.095.911**	**2.453.783.299**	**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 (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**880.582.226**	**781.596.468**	**1.662.178.694**	**386.133.818**	**544.943.471**	**931.077.289**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**3.321.720**	**117.444.390**	**120.766.110**	**3.366.612**	**68.088.714**	**71.455.326**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**73.959.957**	**49.220.735**	**123.180.692**	**28.009.248**	**12.090.068**	**40.099.316**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**1.297.610**	**67.188.434**	**68.486.044**	**2.157.957**	**26.156.146**	**28.314.103**
4.1	Bonolar		389.926	735.314	1.125.240	1.755.212	0	1.755.212
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		907.684	66.453.120	67.360.804	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-g	**570.750**	**6.642.628**	**7.213.378**	**2.836.442**	**6.004.376**	**8.840.818**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		570.750	6.642.628	7.213.378	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-f	**3.122.464**	**144.579**	**3.267.043**	**2.053.406**	**98.801**	**2.152.207**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-ğ	**37.199.142**	**2.721.737**	**39.920.879**	**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		5.644.817	0	5.644.817	5.507.254	0	5.507.254
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		31.554.325	2.721.737	34.276.062	23.629.294	1.402.544	25.031.838
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-h	**9.380.726**	**227.171**	**9.607.897**	**6.531.922**	**31.008**	**6.562.930**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-h	**0**	**0**	**0**	**1.080.530**	**0**	**1.080.530**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	V-II-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	V-II-i	**2.324.411**	**37.546.571**	**39.870.982**	**2.277.824**	**31.280.921**	**33.558.745**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.324.411	37.546.571	39.870.982	2.277.824	31.280.921	33.558.745
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-e	**89.075.939**	**22.418.157**	**111.494.096**	**49.847.129**	**13.419.108**	**63.266.237**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-j	**269.335.765**	**-1.538.281**	**267.797.484**	**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		1.305.333	204	1.305.537	1.164.946	204	1.165.150
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		110.060	204	110.264	108.952	204	109.156
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.195.273	0	1.195.273	1.055.994	0	1.055.994
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		44.925.817	0	44.925.817	20.188.138	-1.146	20.186.992
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		29.752.683	-1.538.485	28.214.198	44.848.370	-4.938.720	39.909.650
16.5	Kâr Yedekleri		110.787.175	0	110.787.175	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		100.220.034	0	100.220.034	52.242.080	0	52.242.080
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		72.564.757	0	72.564.757	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		72.264.798	0	72.264.798	61.537.880	0	61.537.880
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.370.170.710**	**1.083.612.589**	**2.453.783.299**	**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 (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**944.903.668**	**1.360.649.227**	**2.305.552.895**	**453.428.754**	**823.573.068**	**1.277.001.822**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**166.361.635**	**261.009.169**	**427.370.804**	**90.063.305**	**156.633.209**	**246.696.514**
1.1	Teminat Mektupları		156.795.251	163.158.878	319.954.129	84.315.803	94.966.881	179.282.684
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.508.058	1.770.160	3.278.218	1.344.063	1.143.615	2.487.678
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		16.505.345	65.374.380	81.879.725	11.143.447	40.608.395	51.751.842
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		138.781.848	96.014.338	234.796.186	71.828.293	53.214.871	125.043.164
1.2	Banka Kredileri		9.435.050	6.365.084	15.800.134	5.576.890	3.754.586	9.331.476
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	2.860.295	2.860.295	0	667.717	667.717
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		9.435.050	3.504.789	12.939.839	5.576.890	3.086.869	8.663.759
1.3	Akreditifler		131.334	85.253.610	85.384.944	170.612	53.075.611	53.246.223
1.3.1	Belgeli Akreditifler		116.178	53.169.024	53.285.202	133.794	33.011.590	33.145.384
1.3.2	Diğer Akreditifler		15.156	32.084.586	32.099.742	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	6.231.597	6.231.597	0	4.836.131	4.836.131
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**555.279.115**	**64.038.994**	**619.318.109**	**188.802.924**	**30.478.905**	**219.281.829**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		552.192.438	56.358.660	608.551.098	186.639.578	22.139.127	208.778.705
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.642.935	25.460.753	28.103.688	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		118.244.588	3.632.293	121.876.881	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		9.204.813	0	9.204.813	5.447.537	0	5.447.537
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.019	0	22.019	22.490	0	22.490
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		417.894.567	0	417.894.567	112.111.363	0	112.111.363
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1.085.145	0	1.085.145	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		3.098.371	27.265.614	30.363.985	2.582.640	15.518.800	18.101.440
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3.086.677	7.680.334	10.767.011	2.163.346	8.339.778	10.503.124
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.086.677	7.680.334	10.767.011	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**		**223.262.918**	**1.035.601.064**	**1.258.863.982**	**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		223.262.918	1.035.601.064	1.258.863.982	174.562.525	636.460.954	811.023.479
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		42.825.798	144.959.423	187.785.221	9.076.327	53.207.947	62.284.274
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		30.202.278	64.272.380	94.474.658	6.486.754	24.879.081	31.365.835
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		12.623.520	80.687.043	93.310.563	2.589.573	28.328.866	30.918.439
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		149.898.697	741.715.311	891.614.008	158.868.495	505.601.396	664.469.891
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.037.254	209.617.080	211.654.334	12.686.066	180.280.643	192.966.709
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		138.999.761	109.982.177	248.981.938	144.722.429	72.885.673	217.608.102
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		4.430.841	211.058.027	215.488.868	730.000	126.217.540	126.947.540
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		4.430.841	211.058.027	215.488.868	730.000	126.217.540	126.947.540
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		29.527.399	83.633.384	113.160.783	5.720.382	23.965.147	29.685.529
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		19.595.726	31.548.029	51.143.755	3.160.239	8.188.359	11.348.598
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		9.931.673	40.567.339	50.499.012	2.560.143	8.132.464	10.692.607
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	5.759.008	5.759.008	0	3.822.162	3.822.162
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	5.759.008	5.759.008	0	3.822.162	3.822.162
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		1.011.024	983.012	1.994.036	897.321	743.203	1.640.524
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1.010.147	854	1.011.001	192.908	559.500	752.408
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		877	982.158	983.035	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	64.309.934	64.309.934	0	52.943.261	52.943.261
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**1.673.186.185**	**2.463.785.186**	**4.136.971.371**	**1.116.249.656**	**1.495.889.698**	**2.612.139.354**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**117.089.792**	**252.495.098**	**369.584.890**	**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		41.835.247	4.612.715	46.447.962	34.788.786	4.899.694	39.688.480
4.3	Tahsile Alınan Çekler		68.211.213	122.389.192	190.600.405	44.145.057	93.149.806	137.294.863
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.872.304	59.509.381	64.381.685	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		2.171.028	65.983.810	68.154.838	1.496.460	38.672.933	40.169.393
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.556.096.393**	**2.211.290.088**	**3.767.386.481**	**1.031.977.996**	**1.323.212.755**	**2.355.190.751**
5.1	Menkul Kıymetler		86.209.507	2.892.895	89.102.402	67.423.981	800.624	68.224.605
5.2	Teminat Senetleri		2.675.646	59.365.740	62.041.386	2.550.997	35.205.788	37.756.785
5.3	Emtia		333.823.180	299.866.550	633.689.730	235.924.378	132.452.520	368.376.898
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		825.270.280	1.429.400.134	2.254.670.414	561.535.101	876.040.583	1.437.575.684
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		308.117.780	419.764.769	727.882.549	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)		**2.618.089.853**	**3.824.434.413**	**6.442.524.266**	**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 (01/01-31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**222.485.981**	**123.454.753**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		149.492.535	82.579.909
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		774.829	284.681
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		809.161	444.545
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		651.664	448.198
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		70.564.918	39.658.335
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		423.512	235.962
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		42.160.970	24.247.051
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		27.980.436	15.175.322
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		192.874	39.085
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**155.412.822**	**48.251.300**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		122.026.589	32.480.838
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7.034.230	2.993.523
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7.964.658	3.677.551
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		7.409.098	5.770.518
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		595.082	362.675
2.6	Diğer Faiz Giderleri		10.383.165	2.966.195
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**67.073.159**	**75.203.453**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**42.437.948**	**16.146.898**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		51.584.591	20.770.884
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.677.579	2.257.434
4.1.2	Diğer		47.907.012	18.513.450
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		9.146.643	4.623.986
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.680	1.461
4.2.2	Diğer		9.144.963	4.622.525
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**65.258**	**38.604**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**12.223.362**	**4.522.593**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		7.319.325	3.314.827
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-6.033.727	-13.543.440
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10.937.764	14.751.206
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**13.586.616**	**6.080.548**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**135.386.343**	**101.992.096**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**15.906.083**	**10.036.266**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**4.164.824**	**5.768.178**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**25.307.024**	**15.095.648**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**46.921.938**	**18.933.630**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**43.086.474**	**52.158.374**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**33.996.027**	**21.790.674**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	V-IV-g	**77.082.501**	**73.949.048**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**4.817.703**	**12.411.168**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		10.215.857	17.204.130
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4.790.964	1.117.479
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10.189.118	5.910.441
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-h	**72.264.798**	**61.537.880**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-ı	**72.264.798**	**61.537.880**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,289056590	0,246149305

(*) 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 (01/01-31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**72.264.798**	**61.537.880**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**13.043.373**	**43.834.286**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**24.738.825**	**12.347.585**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	13.720.641	7.126.488
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	88.357	-2.593.679
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	11.006.113	8.119.452
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-76.286	-304.676
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-11.695.452**	**31.486.701**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	6.240.721	2.071.370
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-30.300.163	32.024.551
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-1.121.189	0
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5.636.528	5.517.021
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7.848.651	-8.126.241
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**85.308.171**	**105.372.166**

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
	V-V														
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)															
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						6.119.976	-1.891.843	8.119.452	2.071.370	23.898.310	5.517.021			61.537.880	105.372.166
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			8		51.703							294.231	126.560		472.502
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**	**109.156**		**1.055.994**	**10.285.200**	**-2.746.498**	**12.648.290**	**5.292.088**	**24.558.125**	**10.059.437**	**58.410.937**	**165.466**	**61.537.880**	**191.376.075**
CARİ DÖNEM (31/12/2023)															
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						13.487.763	244.949	11.006.113	6.240.721	-22.787.869	4.851.696			72.264.798	85.308.171
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			1.108		139.279							-96.427	33.308		77.268
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**	**110.264**		**1.195.273**	**23.772.963**	**-2.501.549**	**23.654.403**	**11.532.809**	**1.770.256**	**14.911.133**	**110.787.175**	**299.959**	**72.264.798**	**267.797.484**

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

(2) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak unsurlarının birikmiş tutarları ile yurtdışındaki işletmeye ilişkin net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**32.546.281**	**29.321.468**
1.1.1	Alınan Faizler		182.278.174	103.691.818
1.1.2	Ödenen Faizler		-131.447.615	-43.427.261
1.1.3	Alınan Temettüler		2.423.241	1.451.063
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		51.446.184	20.771.458
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		11.287.992	4.926.359
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.952.565	3.384.340
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-51.530.123	-22.292.589
1.1.8	Ödenen Vergiler		-10.269.161	-13.579.263
1.1.9	Diğer	V-VI	-26.594.976	-25.604.457
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**394.991.417**	**56.755.949**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-2.147.721	-412.259
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-41.918.417	-1.407.545
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-302.252.747	-188.170.365
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-12.891.920	-1.122.078
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		82.791.486	5.142.070
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		543.610.294	238.319.648
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)		13.276.407	-14.214.342
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	114.524.035	18.620.820
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**427.537.698**	**86.077.417**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-173.244.562**	**-75.342.524**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-9.250.000	-3.714.714
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-3.394.099	-1.325.592
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		125.706	218.743
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-123.991.414	-59.932.987
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		48.350.817	27.825.705
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-120.829.692	-55.070.273
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		39.873.429	19.171.942
2.9	Diğer	V-VI	-4.129.309	-2.515.348
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**5.862.857**	**-31.982.420**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		36.594.109	10.906.657
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-17.363.092	-40.429.982
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-12.056.191	-1.667.884
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-1.311.969	-791.211
3.6	Diğer	V-VI	0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI	**5.094.705**	**967.080**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**265.250.698**	**-20.280.447**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**94.614.002**	**114.894.449**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**359.864.700**	**94.614.002**

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)**		
1.1	DÖNEM KÂRI (2)	77.082.501	77.207.514
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.817.703	12.411.168
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	9.929.002	17.082.925
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	286.855	121.205
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	-5.398.154	-4.792.962
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**72.264.798**	**64.796.346**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	4.398.284
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	476.341
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**72.264.798**	**59.921.721**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	600.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	599.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	3.092.161
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	8.630.682
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	8.630.411
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	232
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	39
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	47.598.878
1.12	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.13	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.3	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0,2891	0,2461
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	723	615
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0369
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	92,30
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0780
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	780,32

(1) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2022 yılında ayrılan ve aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 3.093.000 TL, yine aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 165.466 TL geçmiş yıllar karı, tabloda önceki dönem "dönem karı" rakamına ilave edilmiştir.

(3) İlgili tutarlar ertelenmiş vergi geliridir.

(4) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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 raporlamaktadırlar. 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. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 31 Aralık 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 31 Aralık 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.

Banka, özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği merkezi Almanya'da bulunan ve fonksiyonel para birimi Euro olan bağlı ortaklığı Isbank AG'deki net yatırımının 397 milyon EURO tutarındaki kısmına, kur farkı riskinden korunmak amacıyla, Kasım 2023 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Vadesiz Euro mevduatının riskten korunma muhasebesine konu olan kısmı, riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Vadesiz yabancı para mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmındaki kur kaynaklı değişimler özkaynaklar içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

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 araçların 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. Cari 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
- iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2023 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Öte yandan, 01.03.2023 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. 31.12.2023 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 dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK Geçici 33. madde uyarınca, 31.12.2023 tarihinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve geçmiş yıllar kar/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kar/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapılamaz. Yeniden değerleme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortismana tabi iktisadi kıymetlerin son değerleri dikkate alınarak bulunan değerler üzerinden enflasyon düzeltmesi uygulanır.

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.

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33. maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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 tabi olmakla birlikte, 1 Nisan 2023 tarihi itibarıyla ticari karı 250 bin GBP üzerinde olan şirketler için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. 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	72.264.798	61.537.880
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	250.002.250	250.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,289056590	0,246149305

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 XII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %21,60'tır (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	110.264	109.156
Yedek akçeler	109.918.946	57.746.955
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	87.102.784	68.855.410
Kar	72.564.757	61.703.346
Net Dönem Karı	72.264.798	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	**281.312.689**	**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	8.064.503	3.343.330
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	155.355	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	6.146.456	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	**14.896.621**	**7.173.262**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**266.416.068**	**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)	**266.416.068**	**192.857.543**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	35.660.250	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)	16.914.796	10.893.301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**52.575.046**	**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	**52.575.046**	**36.235.801**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**318.991.114**	**229.093.344**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**3.230**	**2.650**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3.230	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)	318.987.884	229.090.694
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.477.106.016	940.288.051
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,04	20,51
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,04	20,51
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,60	24,36
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,56	2,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	0,06
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0	0
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12,04	14,51
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	**453.026**	385.225
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	12.090.016	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	20.559.215	16.381.640
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	16.914.796	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.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	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.
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	11.774	22.076
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	14.718	22.076
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	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'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.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,192	%7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı		

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)**
Özkaynaklar	267.797.484	272.717.879
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	155.355	-155.355
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	6.398.654	-6.146.456
Karşılıklar	20.559.215	16.914.796
Sermaye benzeri krediler	39.870.982	35.660.250
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	3.230	-3.230
Özkaynak		**318.987.884**

(*) 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulu'nca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Banka'nın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullandırılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Ayrıca, günlük olarak yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri ve dağılımları günlük olarak izlenmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibarıyla temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Risk Sınıfları		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	825.274.819	692.397.993
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	231.954	216.647
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	337.707	333.381
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	942.716	984.361
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	73.175.870	66.052.668
Kurumsal Alacaklar	590.106.579	558.487.922
Perakende Alacaklar	303.266.421	265.431.203
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	48.487.544	43.619.880
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	42.015.943	37.420.796
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.082.919	4.796.173
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	175.792.914	122.949.798
Teminatlı Menkul Kıymetler		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	3.811.338	4.147.609
Diğer Alacaklar	99.041.129	86.530.810
Hisse Senedi Yatırımları	139.830.305	108.696.999

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır. Türev işlemler, gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı şekilde değerlendirilmektedir.

Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skorlama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri, dış derecelendirme kuruluşları tarafından belirlenen rating notlarını temel alan ve CDS-IR (kredi temerrüt takasına dayalı) derecelerinin gelişimi ile desteklenen bir yaklaşım ile tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %27, %35'tir (31.12.2022: %28, %36).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %42, %54'tür (31.12.2022: %42, %54).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %14, %19'dur (31.12.2022: %16, %22).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Banka'nın en büyük kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır.

Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullandırılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 18.941.570 TL'dir (31.12.2022: 15.381.907 TL).

8. Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Güçlü	%54,21	%50,00
Standart	%38,36	%44,71
Standart Altı	%7,43	%5,29

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	**Cari Dönem**			**Önceki Dönem**		
	Bireysel	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**
Gayrimenkul İpoteği (*)	1.830.376	7.773.099		1.227.513	8.211.635	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	61.142	593.167		47.812	478.666	
Taşıt ve Maaş Rehni	4.716.955	542.740		3.092.378	369.527	
Çek/Senet		1.993			1.907	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	387.930	52.014.318		456.308	33.996.002	
Teminatsız	11.255.463	7.018.934	14.807.864	7.029.998	11.101.472	3.941.709
Toplam	**18.251.866**	**67.944.251**	**14.807.864**	**11.854.009**	**54.159.209**	**3.941.709**

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

10. Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	**Cari Dönem**		**Önceki Dönem**	
	Teminatın Net Değeri	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	6.228.200	6.228.200	5.485.809	5.485.809
Nakit Karşılık	1.406	1.406	1.854	1.854
Taşıt Rehni	258.097	258.097	253.411	253.411
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	9.126.176	9.126.176	8.010.972	8.010.972

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

11. Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	283.522	236.892	**520.414**
Tüketici Kredileri	633.643	260.241	**893.884**
Kredi Kartları	2.169.444	723.603	**2.893.047**
Toplam	**3.086.609**	**1.220.736**	**4.307.345**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 93.878.417 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 874.533 TL ve 1.943.686 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.

12. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	808.994.471	5			672.528	15.607.815			825.274.819
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	231.929					25			231.954
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	337.403					304			337.707
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		742.659	200.057						942.716
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	21.594.164	28.651.823	14.709.426	674.754	2.928.035	4.617.668			73.175.870
Kurumsal Alacaklar	561.949.812	2.206.427	8.060.340	3.061.481	35.752	14.792.767			590.106.579
Perakende Alacaklar	298.363.681	958.731	433.683	4.341	154.795	3.351.190			303.266.421
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	89.402.875	235.894	199.472	3.122	60.984	601.140			90.503.487
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.011.512	33.256	5.451	8	9.102	23.590			6.082.919
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	174.207.343	85.023	11.922	82	18.811	1.469.733			175.792.914
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	3.811.338								3.811.338
Diğer Alacaklar	98.288.290	379.726	373.113						99.041.129
Hisse Senedi Yatırımları							139.830.305		139.830.305
Toplam	**2.063.192.818**	**33.293.544**	**23.993.464**	**3.743.788**	**3.880.007**	**40.464.232**	**139.830.305**		**2.308.398.158**

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Önceki Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	402.885.482	10			1.136.971	7.992.582			412.015.045
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	192.141					26			192.167
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	162.503					135			162.638
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		657.915	80.164						738.079
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	11.041.637	17.319.637	9.787.728	5.715	1.795.520	2.655.364			42.605.601
Kurumsal Alacaklar	423.592.178	1.501.506	3.307.863	1.801.982	7.132	9.295.060			439.505.721
Perakende Alacaklar	184.286.264	419.021	219.733	2.824	73.339	1.832.059			186.833.240
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	66.393.260	246.958	58.801	3.294	65.415	891.758			67.659.486
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.836.531	75.939	4.709	1	1.917	6.140			5.925.237
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	90.985.138	164.594	34.256	437	18.387	804.285			92.007.097
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.646.881								2.646.881
Diğer Alacaklar	61.610.586	93.188	62.891						61.766.665
Hisse Senedi Yatırımları							78.246.112		78.246.112
Toplam	**1.249.632.601**	**20.478.768**	**13.556.145**	**1.814.253**	**3.098.681**	**23.477.409**	**78.246.112**		**1.390.303.969**

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(Yetkili İmza / Kaşe)

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Cari Dönem																
	Banka																
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	**105.147**		**320**				**6.640.859**	**14.498.990**	**1.316.580**	**32.155**	**967.649**				**20.757.151**	**2.804.549**	**23.561.700**
Çiftçilik ve Hayvancılık	89.218		320				4.696.190	14.380.625	1.298.120	32.057	917.773				20.445.878	968.425	**21.414.303**
Ormancılık	3.261						69.456	64.050	10.434	60	7.350				153.532	1.079	**154.611**
Balıkçılık	12.668						1.875.213	54.315	8.026	38	42.526				157.741	1.835.045	**1.992.786**
Sanayi	**6.060.962**	**3.069**	**790**				**265.739.263**	**21.721.396**	**15.519.946**	**1.816.613**	**26.526.854**			**62.172.180**	**214.436.611**	**185.124.462**	**399.561.073**
Madencilik ve Taşocakçılığı	115.131						8.040.496	393.775	205.777	15.091	386.194				5.105.504	4.050.960	**9.156.464**
İmalat Sanayi	5.917.643						192.464.724	20.958.168	14.379.581	303.232	21.462.279			62.172.180	192.278.545	125.379.262	**317.657.807**
Elektrik, Gaz, Su	28.188	3.069	790				65.234.043	369.453	934.588	1.498.290	4.678.381				17.052.562	55.694.240	**72.746.802**
İnşaat	**1.863.603**		**12.924**				**49.302.274**	**10.060.931**	**8.727.219**	**1.696.384**	**6.093.548**				**43.656.540**	**34.100.343**	**77.756.883**
Hizmetler	**393.116.441**		**321.785**	**942.716**		**73.142.889**	**235.123.520**	**91.039.786**	**37.336.533**	**605.322**	**41.437.306**	**3.581.931**	**815.987**	**75.784.129**	**515.477.163**	**437.771.182**	**953.248.345**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.802.435						92.460.268	53.020.583	18.678.819	352.877	24.706.142			252.112	157.654.474	34.618.762	**192.273.236**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	311.406						12.442.203	5.739.849	3.513.570	68.694	2.150.756				15.339.357	8.887.121	**24.226.478**
Ulaştırma Ve Haberleşme	333.118						52.229.532	21.964.958	3.627.232	117.963	8.363.199			133.178	47.111.500	39.657.680	**86.769.180**
Mali Kuruluşlar	389.206.196		6	942.716		73.142.889	51.648.377	1.078.814	846.424	984	297.535	3.581.931	815.987	62.489.922	255.586.458	328.465.323	**584.051.781**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	54.218		201.138				10.088.055	3.510.023	8.365.664	15.422	2.771.040			12.908.917	25.295.878	12.618.599	**37.914.477**
Serbest Meslek Hizmetleri	88.845		117.260				1.367.541	2.395.225	575.724	35.397	859.289				5.033.456	405.825	**5.439.281**
Eğitim Hizmetleri	119.393		2.284				1.899.995	747.505	781.956	1.967	573.422				2.210.121	1.916.401	**4.126.522**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	200.830		1.097				12.987.549	2.582.829	947.144	12.018	1.715.923				7.245.919	11.201.471	**18.447.390**
Diğer	**424.128.666**	**228.885**	**1.888**			**32.981**	**33.300.663**	**165.945.318**	**27.603.209**	**1.932.445**	**100.767.557**	**229.407**	**98.225.142**	**1.873.996**	**742.083.041**	**112.187.116**	**854.270.157**
Toplam	**825.274.819**	**231.954**	**337.707**	**942.716**		**73.175.870**	**590.106.579**	**303.266.421**	**90.503.487**	**6.082.919**	**175.792.914**	**3.811.338**	**99.041.129**	**139.830.305**	**1.536.410.506**	**771.987.652**	**2.308.398.158**

(1) Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar (2) Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar (3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar (4) Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar (5) Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar (6) Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar (7) Kurumsal Alacaklar (8) Perakende Alacaklar (9) Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar (10) Tahsili Gecikmiş Alacaklar (11) Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar (12) Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar (13) Diğer Alacaklar (14) Hisse Senedi Yatırımları
(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında merkezi yönetim garantili kredilere de yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları (*)						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	71.005.765	13.406.480	14.377.580	17.949.511	322.898.441	439.637.777
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.901	5.310	8.901	19.875	194.967	231.954
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.426	104.206	189.241	1.819	36.086	333.778
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	745.472	129.260			67.984	942.716
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	40.749.126	6.488.612	6.294.452	7.491.092	11.424.064	72.447.346
Kurumsal Alacaklar	51.888.599	67.878.782	81.381.930	124.127.966	240.708.167	565.985.444
Perakende Alacaklar	7.607.855	8.790.549	13.930.323	44.057.006	62.230.038	136.615.771
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	4.080.163	4.593.094	4.138.158	17.765.565	51.327.611	81.904.591
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	10.121.408	14.834.115	12.579.081	51.160.751	55.268.928	143.964.283
Toplam	**186.203.715**	**116.230.408**	**132.899.666**	**262.573.585**	**744.156.286**	**1.442.063.660**

(*)Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

15. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları esas alınmaktadır.

"Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik karşı taraflardan olan alacaklar ile "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları Fitch Ratings tarafından verilen derecelendirme notları çerçevesinde belirlenmektedir. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt içinde yerleşik banka ve aracı kurumlar ile "Kurumsal Alacaklar" sınıfında değerlendirilen yurtiçinde yerleşik firmalardan ve finansal kuruluşlardan olan TL cinsinden alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları için ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından tayin edilen ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi Kalitesi Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	817.650.311	97.958.651	48.635.838	140.762.855	291.184.575	748.449.739	102.824.267	453.026	81.084.614	6.294.135
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	829.879.048	95.078.890	48.487.544	138.643.405	283.933.016	728.015.573	102.823.042	453.026	81.084.614	6.294.135

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

16. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	**Tarım**	**1.013.817**	**80.953**	**120.727**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	933.579	79.132	112.976
1.2	Ormancılık	5.475	92	376
1.3	Balıkçılık	74.763	1.729	7.375
2	**Sanayi**	**34.207.991**	**8.682.268**	**14.264.472**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	8.936	96.786	82.405
2.2	İmalat Sanayi	9.342.239	1.624.382	2.548.490
2.3	Elektrik, Gaz, Su	24.856.816	6.961.100	11.633.577
3	**İnşaat**	**4.514.677**	**6.297.550**	**5.284.281**
4	**Hizmetler**	**28.439.370**	**3.565.619**	**7.571.750**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	4.505.743	1.329.303	1.355.548
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.405.315	328.357	634.148
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	5.093.274	1.028.598	1.315.449
4.4	Mali Kuruluşlar	14.263	3.001	3.138
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10.366.997	750.058	3.940.455
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	1.924.356	77.968	273.514
4.7	Eğitim Hizmetleri	76.738	12.911	14.125
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52.684	35.423	35.373
5	**Diğer**	**32.828.126**	**6.293.358**	**6.167.070**
6	**Toplam**	**101.003.981**	**24.919.748**	**33.408.300**

17. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	3. Aşama Karşılıklar	17.207.112	7.982.323	-6.357.505		18.831.930
2	1. ve 2. Aşama Karşılıklar	15.381.907	9.590.866	-6.031.203		18.941.570

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	917.943.477	75.158	918.018.635
KKTC	9.384.655		9.384.655
İngiltere	2.871.907		2.871.907
Cayman Adaları	2.565.591		2.565.591
Arnavutluk	2.212.669		2.212.669
Kosova	2.142.940		2.142.940
Malta	1.892.968		1.892.968
Marshall Adaları	1.687.073		1.687.073
Irak	1.309.899		1.309.899
Bahreyn	497.110		497.110
Diğer	3.831.451		3.831.451

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak 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
31.12.2023	29,4350	32,5698
29.12.2023	29,4350	32,5698
28.12.2023	29,3051	32,4495
27.12.2023	29,2230	32,4696
26.12.2023	29,1474	32,1700
25.12.2023	29,0100	31,9545

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

USD: 28,9493 TL **EURO:** 31,6085 TL

Kur riskine duyarlılık:

Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD, IQD, GEL ve GBP kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüş olup, anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlarında kullanılan orandır.

	Döviz Kurundaki %Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 artış	-481.723	188.682
	%10 azalış	481.723	-188.682
IQD	%10 artış	201.857	74.654
	%10 azalış	-201.857	-74.654
GEL	%10 artış	148.438	82.821
	%10 azalış	-148.438	-82.821
GBP	%10 artış	-111.699	-99.261
	%10 azalış	111.699	99.261

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

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)	132.395.128	177.478.183	47.812.761	357.686.072
Bankalar	4.912.030	13.333.352	23.457.057	41.702.439
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.718.759	7.182.755	17.083.064	25.984.578
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.151.095	84.879.586	17.771	89.048.452
Krediler (3)	192.543.414	203.712.932	16.199.051	412.455.397
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	13.991.707		3.681.108	17.672.815
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.326.858	6.651.572	8.663.028	19.641.458
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (4)	42.504	6.629	36.842	85.975
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.638	5.869	1.628	13.135
Diğer Varlıklar (2)	-3.503.340	3.127.031	350.416	-25.893
Toplam Varlıklar	350.583.793	496.377.909	117.302.726	964.264.428
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.206.932	13.018.222	1.308.738	18.533.892
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	250.285.833	333.341.087	179.435.656	763.062.576
Para Piyasalarına Borçlar	1.624.355	47.596.380		49.220.735
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	36.976.782	80.466.340	1.268	117.444.390
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	2.161.546	85.599.178	16.974.281	104.735.005
Muhtelif Borçlar	5.486.753	8.160.137	466.193	14.113.083
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	5.694.484	8.485.281	1.168.934	15.348.699
Toplam Yükümlülükler	306.436.685	576.666.625	199.355.070	1.082.458.380
Net Bilanço Pozisyonu	**44.147.108**	**-80.288.716**	**-82.052.344**	**-118.193.952**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-45.198.726**	**75.249.597**	**87.158.061**	**117.208.932**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	57.943.794	180.085.881	104.463.195	342.492.870
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	103.142.520	104.836.284	17.305.134	225.283.938
Gayrinakdi Krediler	119.070.848	130.433.459	11.504.862	261.009.169
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**215.688.747**	**303.838.222**	**62.284.751**	**581.811.720**
Toplam Yükümlülükler	**195.209.491**	**400.708.812**	**105.563.120**	**701.481.423**
Net Bilanço Pozisyonu	**20.479.256**	**-96.870.590**	**-43.278.369**	**-119.669.703**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-14.455.388**	**103.074.628**	**44.564.310**	**133.183.550**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	38.972.528	157.036.003	48.930.238	244.938.769
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	53.427.916	53.961.375	4.365.928	111.755.219
Gayrinakdi Krediler	68.430.893	79.258.121	8.944.195	156.633.209

(1) Söz konusu kaleme 42.576.277 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 11.828.125 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (461.433 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontları'nın 2.692.490 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (-1.538.281 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler, Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 2.017 TL'dir.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 460.092 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 365.442 TL'si USD'ye, 90.516 TL'si EURO'ya, 4.134 TL'si GBP'ye endekslidir.
(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar(Net) dahildir.
(5) Söz konusu kaleme 116.452.555 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

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

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

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Banka'nın gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin 1 yıllık süre zarfında Banka'nın gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

Banka'nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlenen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; faiz oranlarının değişmemesi halinde portföyün bir sene sonraki muhtemel piyasa değeri ile faiz şoku sonrasında hesaplanan portföyün bir sene sonraki değeri arasındaki farka, ilgili portföyün faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenilenmesi veya yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlenmeyen varlık ve yükümlülüklere ilişkin kar/zarar hesaplaması yapılırken, sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda, faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 100 baz puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın bir yıl sonraki karında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki (**)	
TP	**YP**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
100 baz puan artış	100 baz puan artış	1.129.236	995.614	-5.716.077	-2.975.711
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-1.139.827	-1.307.172	6.186.095	3.223.619

(*) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.
(**) Özkaynak üzerindeki etki Banka'nın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

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.	47.430.849					476.072.021	523.502.870
Bankalar	8.412.847		4.192.964			30.653.525	43.259.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	7.381.989	14.850.968	8.897.070	6.748.575	30.647	4.335.683	42.244.932
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	61.294.237	19.469.431	38.069.394	67.309.247	64.970.643	2.006.492	253.119.444
Verilen Krediler	389.632.275	105.573.902	394.359.915	212.513.612	70.211.220		1.172.290.924
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	24.117.182	43.724.477	45.230.559	50.437.045	32.513.698		196.022.961
Diğer Varlıklar (**)	483.319					222.859.513	223.342.832
Toplam Varlıklar	**538.752.698**	**183.618.778**	**490.749.902**	**337.008.479**	**167.726.208**	**735.927.234**	**2.453.783.299**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	82.920.995	3.932.165	2.599.841	4.194.566		1.963.095	95.610.662
Diğer Mevduat	612.635.675	224.782.401	84.655.956	5.084.016	762.066	638.647.918	1.566.568.032
Para Piyasalarına Borçlar	103.858.959	13.357.915	5.963.818				123.180.692
Muhtelif Borçlar	8.941.530					85.577.286	94.518.816
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	389.925	4.611.289	58.957.218	18.932.935	25.465.659		108.357.026
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	30.414.815	71.611.695	16.681.047	1.521.760	536.793		120.766.110
Diğer Yükümlülükler (****)	2.575.828	1.316.037	3.484.784	1.147.956	2.215.573	334.041.783	344.781.961
Toplam Yükümlülükler	**841.737.727**	**319.611.502**	**172.342.664**	**30.881.233**	**28.980.091**	**1.060.230.082**	**2.453.783.299**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			318.407.238	306.127.246	138.746.117		763.280.601
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-302.985.029	-135.992.724				-324.302.848	-763.280.601
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.821.285	30.388.725		12.343.414			53.553.424
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-35.090.412		-12.881.875		-47.972.287
Toplam Pozisyon	**-292.163.744**	**-105.603.999**	**283.316.826**	**318.470.660**	**125.864.242**	**-324.302.848**	**5.581.137**

(*) 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	2,19	3,01		31,47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,64	5,81		35,74
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,41	6,46		36,58
Verilen Krediler	8,07	9,55	7,10	38,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,74	6,02		29,03
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,65	7,92		43,88
Diğer Mevduat	0,15	0,38		30,83
Para Piyasalarına Borçlar	6,41	7,19		43,20
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	6,74	7,33		32,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,07	8,25	6,60	16,39

(*) 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.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	40.271.948		102.243.325
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	62.172.180		141.832.935
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	453.026		
Mali Olmayan İştirakler	22.038		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	27.193.671		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	14.340.273		

(*) 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		97.095.436	97.095.436			
3	Diğer Hisse Senetleri		26.103.933	26.103.933			
4	**Toplam**		**123.199.369**	**123.199.369**			

(*) 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	102.444.128	102.444.128	8.195.530
Diğer Hisse Senetleri	42.009.008	36.315.729	2.905.258
Toplam	**144.453.136**	**138.759.857**	**11.100.788**

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler 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	168,12	193,66	147,33	429,54
İlgili Hafta	17.11.2023	27.10.2023	25.11.2022	21.10.2022
En Yüksek	200,71	488,83	163,68	498,62
İlgili Hafta	20.10.2023	15.12.2023	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			602.366.091	285.886.507
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.040.925.241	552.455.049	95.180.605	55.245.505
İstikrarlı mevduat	178.238.369		8.911.918	
Düşük istikrarlı mevduat	862.686.872	552.455.049	86.268.687	55.245.505
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	472.401.277	214.745.129	244.205.783	115.557.655
Operasyonel mevduat	4.338.576	46.303	1.073.698	11.576
Operasyonel olmayan mevduat	372.577.353	181.060.598	179.298.799	82.575.282
Diğer teminatsız borçlar	95.485.348	33.638.228	63.833.286	32.970.797
Teminatlı borçlar			5.554.161	5.559.573
Diğer nakit çıkışları	7.969.962	17.388.184	7.969.962	17.388.184
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.459.721	11.877.943	2.459.721	11.877.943
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.510.241	5.510.241	5.510.241	5.510.241
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12.364.468	8.955.998	618.223	447.800
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	900.365.123	269.311.970	83.707.978	32.489.379
Toplam Nakit Çıkışları			**437.236.712**	**226.688.096**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	155.785.724	64.311.490	103.780.295	52.209.589
Diğer nakit girişleri	6.749.477	78.819.686	6.749.477	78.819.686
Toplam Nakit Girişleri	**162.535.201**	**143.131.176**	**110.529.772**	**131.029.275**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**602.366.091**	**285.886.507**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**326.706.940**	**96.862.997**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**184,93**	**326,97**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2023 yılının dördüncü çeyreğinde, YP likidite karşılama oranının yüksek kaliteli likit varlık stokunda görülen azalış ve net nakit çıkışlarında görülen artışa, toplam likidite karşılama oranının ise net nakit çıkışlarında görülen artışa bağlı olarak düştüğü 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.	325.002.285	198.500.585						523.502.870
Bankalar	35.899.259	3.167.113		4.192.964				43.259.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	4.334.285	7.136.718	14.847.350	8.562.893	7.223.967	139.719		42.244.932
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.006.492	6.202.734	4.784.678	15.501.370	146.057.132	78.567.038		253.119.444
Verilen Krediler (***)	41.895.006	259.382.037	156.154.765	393.572.172	237.301.341	59.065.855	24.919.748	1.172.290.924
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		9.558.766	10.484.469	19.742.562	101.589.719	54.647.445		196.022.961
Diğer Varlıklar		15.722.104	366.537		7.531.286		199.722.905	223.342.832
Toplam Varlıklar	**409.137.327**	**499.670.057**	**186.637.799**	**441.571.961**	**499.703.445**	**192.420.057**	**224.642.653**	**2.453.783.299**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.963.095	82.920.995	3.932.165	2.597.371	4.197.036			95.610.662
Diğer Mevduat	638.647.918	612.635.364	224.781.727	84.653.797	5.087.160	762.066		1.566.568.032
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		9.711.507	4.631.477	71.913.141	33.949.521	560.464		120.766.110
Para Piyasalarına Borçlar		100.975.109	6.718.844	12.678.624	2.808.115			123.180.692
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		389.928	3.267.621	58.957.213	19.437.874	26.304.390		108.357.026
Muhtelif Borçlar		91.896.108	805.847	2.356	1.814.505			94.518.816
Diğer Yükümlülükler		20.198.658	8.062.126	4.113.738	1.647.029	702.651	310.057.759	344.781.961
Toplam Yükümlülükler	**640.611.013**	**918.727.669**	**252.199.807**	**234.916.240**	**68.941.240**	**28.329.571**	**310.057.759**	**2.453.783.299**
Likidite Açığı	**-231.473.686**	**-419.057.612**	**-65.562.008**	**206.655.721**	**430.762.205**	**164.090.486**	**-85.415.106**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-6.396.781**	**-2.808.777**	**4.469.462**	**1.873.108**	**1.099.750**		**-1.763.238**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		143.832.676	136.573.619	117.900.322	135.327.434	94.916.321		628.550.372
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		150.229.457	139.382.396	113.430.860	133.454.326	93.816.571		630.313.610
Gayrinakdi Krediler	**212.298.335**	**13.720.385**	**34.794.990**	**122.900.302**	**35.814.437**	**7.842.355**		**427.370.804**
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)

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin "TFRS 7" hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	640.611.013	700.844.099	239.733.389	95.632.159	10.329.775	834.772	1.687.985.207	25.806.513	1.662.178.694
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		9.849.917	5.856.229	77.081.977	38.941.898	594.124	132.324.145	11.558.035	120.766.110
Para Piyasalarına Borçlar		101.133.524	6.958.963	13.524.018	2.964.478		124.580.983	1.400.291	123.180.692
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.334.988	4.360.554	64.116.512	34.570.785	27.605.588	131.988.427	23.631.401	108.357.026
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		96.624	184.700	804.434	2.589.057	3.567.263	7.242.078	3.975.035	3.267.043

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	423.357.161	372.260.825	101.422.669	36.748.019	1.253.490		935.042.164	3.964.875	931.077.289
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		5.717.510	5.097.548	42.112.957	23.320.862	1.152.166	77.401.043	5.945.717	71.455.326
Para Piyasalarına Borçlar		33.407.213	3.036.464	3.863.524			40.307.201	207.885	40.099.316
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.460.631	1.425.574	11.991.684	34.125.926	28.795.298	77.799.113	15.926.265	61.872.848
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		63.333	144.014	522.280	1.694.169	2.267.874	4.691.670	2.539.463	2.152.207

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	31.144.756	6.839.107	16.604.532	30.359.167	437.382		85.384.944
Teminat Mektupları	179.550.225	5.759.674	16.336.276	79.932.221	34.181.540	4.194.193	319.954.129
Kabul kredileri	112.735	1.121.604	1.840.682	12.537.264	187.849		15.800.134
Diğer	1.490.619		13.500	71.650	1.007.666	3.648.162	6.231.597
Toplam	**212.298.335**	**13.720.385**	**34.794.990**	**122.900.302**	**35.814.437**	**7.842.355**	**427.370.804**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	21.031.210	4.695.440	8.170.572	19.349.001			53.246.223
Teminat Mektupları	108.829.989	2.377.323	9.901.311	37.543.763	17.674.969	2.955.329	179.282.684
Kabul kredileri	137.720	416.524	923.075	7.433.282	420.875		9.331.476
Diğer	995.234		39.514	86.032	1.143.408	2.571.943	4.836.131
Toplam	**130.994.153**	**7.489.287**	**19.034.472**	**64.412.078**	**19.239.252**	**5.527.272**	**246.696.514**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	12.748.125	34.070.528	40.516.173	7.139.832		94.474.658
Forward Sözleşmeleri Satım	12.684.910	33.679.913	39.764.747	7.180.993		93.310.563
Swap Sözleşmeleri Alım	97.591.753	65.211.031	47.667.584	127.515.522	89.157.312	427.143.202
Swap Sözleşmeleri Satım	116.444.401	89.247.254	45.120.335	125.601.252	88.057.564	464.470.806
Futures İşlemleri Alım	1.011.001					1.011.001
Futures İşlemleri Satım	983.035					983.035
Opsiyonlar Alım	9.881.648	15.250.550	26.011.557		5.759.008	56.902.763
Opsiyonlar Satım	9.963.899	14.811.293	25.723.820		5.759.008	56.258.020
Diğer	32.753.361	23.685.446	6.526.966	1.344.161		64.309.934
Toplam	**294.062.133**	**275.956.015**	**231.331.182**	**268.781.760**	**188.732.892**	**1.258.863.982**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	5.717.551	10.756.575	12.515.612	2.376.097		31.365.835
Forward Sözleşmeleri Satım	5.697.764	10.520.109	12.294.262	2.406.304		30.918.439
Swap Sözleşmeleri Alım	130.035.589	42.160.572	13.656.029	66.850.977	67.211.082	319.914.249
Swap Sözleşmeleri Satım	147.228.461	53.156.757	13.015.952	64.503.890	66.650.582	344.555.642
Futures İşlemleri Alım	25.945	671.422	55.041			752.408
Futures İşlemleri Satım	25.402	811.948	50.766			888.116
Opsiyonlar Alım	3.538.061	1.557.467	5.545.458	707.612	3.822.162	15.170.760
Opsiyonlar Satım	3.553.528	1.551.533	4.879.934	707.612	3.822.162	14.514.769
Diğer	24.078.829	15.059.520	13.676.934	127.978		52.943.261
Toplam	**319.901.130**	**136.245.903**	**75.689.988**	**137.680.470**	**141.505.988**	**811.023.479**

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7,11 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)	2.273.957.818	1.352.238.923
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-5.577.290	-3.039.822
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.268.380.528	1.349.199.101
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	23.913.293	16.095.379
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	12.902.180	5.788.378
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	36.815.473	21.883.757
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	25.354.336	12.032.913
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	25.354.336	12.032.913
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	969.163.029	452.575.932
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-11.392.142	-10.541.558
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	957.770.887	442.034.374
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	233.919.111	167.776.503
Toplam risk tutarı	3.288.321.224	1.825.150.145
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	**7,11**	**9,19**

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

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 1.703 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar	43.259.336	23.034.629	43.243.191	23.033.858
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	253.119.444	170.596.394	253.119.444	170.596.394
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	196.022.961	93.373.997	182.971.887	112.124.518
Verilen Krediler	1.147.371.176	759.289.191	1.098.134.873	753.631.585
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	95.610.662	9.825.209	95.176.615	9.756.498
Diğer Mevduat	1.566.568.032	921.252.080	1.564.417.366	921.349.972
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	120.766.110	71.455.326	120.755.875	70.881.361
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	108.357.026	61.872.848	107.096.961	59.860.194
Muhtelif Borçlar	94.518.816	52.056.467	94.518.816	52.056.467

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

"TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	15.329.573	3.611.275	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	17.029	658.024	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		18.969.802	
Diğer		3.659.229	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	140.807.997	110.054.737	250.218
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		1.877.914	
Diğer			
Türev Finansal Yükümlülükler		7.213.378	

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 128.578 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	4.109.370	5.542.596	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	498.961	333.165	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		17.029.298	
Diğer		3.826.852	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	55.286.765	113.862.747	350.829
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		978.103	
Diğer			
Türev Finansal Yükümlülükler		8.840.818	

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 117.950 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	350.829	2.136.935
Alışlar		
İtfa veya Satış	-100.610	-1.886.716
Değerleme Farkı		
Transferler		100.610
Dönem Sonu Bakiye	**250.219**	**350.829**

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka'ca inanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

a. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

a.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Banka'nın bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte; risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte, günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dahili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Risk Komitesi, Bankanın risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi amacıyla faaliyette bulunur. Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın planlama ve karar alma süreçlerinde etkin kullanımının gözetilmesi, temel risklere ilişkin limitlerin tesisi ve izlenmesi, risk yönetiminin faaliyetleri (riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi) ile risk ölçüm yöntem ve sonuçlarının izlenmesi de Komite'nin yetkisinde ve sorumluluğundadır. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Operasyonel Risk Komitesi, Bankanın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunur. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

İç Sistemler Yöneticisi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Birimi, Kredi Riski Yönetimi Birimi, Kredi Riski Analitiği ve Kontrol Birimi, Operasyonel Risk ve İştirak Riski Birimi, Model Riski ve Validasyon Birimi ile İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ve Ekonomik Sermaye Birimi olarak örgütlenmiştir.

Banka'da risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve icrai birimler tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları çerçevesinde yürütülür. Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

Sözü edilen risk politikalarında Banka'nın risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Banka'nın risk profili ile çerçevede yer alan göstergelere dair limitlerin izlenmesi ile raporlanmasına ilişkin politika, süreç, kontrol ve sistemleri içeren yaklaşımının bütünü olarak tanımlanmaktadır. Mezkur unsurlar doğrultusunda oluşturulan ve Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe giren Banka'nın risk iştahı çerçevesi; iş planı, stratejik program ile sermaye ve ücretlendirme planlamalarıyla uyumlu bir şekilde, mümkün olduğu ölçüde iş birimi bazında karşılaştırılabilir göstergeler içermektedir. Risk iştahı çerçevesindeki limitlere uyum durumu periyodik olarak izlenmekte ve göstergelere ilişkin gerçekleşmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'da risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve Banka'nın risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Banka'nın tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Banka'nın zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Süreç risk analizi çalışmalarında, bütüncül bir yaklaşımla riskler ve riskler karşısında uygulanan kontroller ilgili süreçte görev alan çalışanlarla birlikte değerlendirilir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manueller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler banka personeline duyurulur.

Banka'nın ulaştığı sonuçların ve bu sonuçlara ilişkin kapsamlı değerlendirme ve mukayeselerin risk yönetimi bakış açısıyla ele alındığı risk raporları, periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

Mezkur raporlarda;

- sermaye yeterliliği standart oranı ile bu oranın bileşenlerinin seyri ve anılan unsurlara etki eden hususların değerlendirilmesi,
- Yönetim Kurulu'nca risk iştahı çerçevesi ve ana risk türlerinin bileşenleri itibarıyla ihdas edilen limitlere uyum durumunun izlenmesi,
- kredi portföyünün işlem ve karşı taraf bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, coğrafya, risk dereceleri, gecikmeler, takibe dönüşüm gibi parametreler itibarıyla izlenmesi,
- aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması,
- operasyonel risk, itibar riski ve iklim değişikliği riski dahil olmak üzere finansal olmayan riskler kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergelerinin takip edilmesi,
- ölçüm sonuçlarının bütünlük ve güvenilirlikleri açısından teste tabi tutulması,
- oluşturulan muhtelif stres senaryoları tahtında risk göstergelerinin ulaşacağı seviyelerin irdelenmesi,
- çeşitli yoğunlaşma göstergelerinin ve söz konusu göstergelerin izlediği seyrin incelenmesi

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" hükümleri çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Banka'nın risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durumlara dönük eylem planları ve gerekli görülen diğer hususlar dikkate alınmaktadır. Banka'ca yürütülen bütüncül ve münferit stres testi süreçlerinde yasal raporlamalara baz teşkil eden yöntemlerle (kredi ve piyasa riski için standart yaklaşımlar, operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) birlikte, mümkün olduğu ölçüde Banka'da risk ölçümünde kullanılmakta olan en gelişmiş yaklaşımlardan faydalanılmaktadır.

Stres testlerinde, gerek yasal çerçeve kapsamında yer alan birinci yapısal blok riskleri (kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk) gerekse yasal çerçeveden bağımsız olarak Banka'nın maruz kaldığı tüm riskleri bütüncül bir perspektifle dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliğinin; muhtelif senaryolar tahtında planlama ufku boyunca izleyeceği seyir belirlenirken, Banka'nın söz konusu stres koşullarının gerçekleşmesi halinde ne gibi aksiyonlar alacağı ve sermaye gereksinimleri birbirinden farklı olan iş birimlerinin farklılaşan büyüme stratejilerinin sermaye yeterliliği üzerindeki etkisi göz önünde bulundurularak bilançosunu nasıl şekillendireceği dikkate alınmaktadır.

Stres testleri ile Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Ana risk türleri itibarıyla Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsam ve içeriğine aşağıda yer verilmektedir. Banka'nın risk azaltım stratejileri ve süreçleri ile bunların etkinliğine ilişkin değerlendirmelere ise Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI-f.1 no.lu "Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler" bölümünde değinilmiştir.

Kredi Riski

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

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

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

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonlar ve aşımın

giderileceği süre Yönetim Kurulu yetkisinde sonuçlandırılır. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubu'nca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

Aktif pasif yönetimi riski; Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Banka'nın zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski, aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Banka'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Banka sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sistemince denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Faaliyetler nedeniyle karşılaşılabilecek operasyonel riskler, "Banka Risk Kataloğu"nda tanımlanır ve türler itibarıyla sınıflandırılır. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde güncellenir.

Operasyonel risklerin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Bu süreçte, "Etki-Olasılık Analizi", "Kayıp Olay Veri Analizi", "Senaryo Analizi", "Risk Göstergeleri", "Yukarıdan Aşağı Risk Değerlendirmesi", "İçsel Model" yöntemlerinden elde edilen bilgilerden yararlanılır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

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

Operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne, Operasyonel Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri

Model riski, Banka'nın, faaliyetlerinde kullandığı modellerin oluşturulması, uygulamaya alınması veya kullanılması aşamalarında ortaya çıkan hatalar ve/veya aksaklıklar kaynaklı, maruz kalabileceği finansal kayıplar ve/veya itibar kaybına uğrama riskidir. Model riskinin bütüncül şekilde ele alınması amacıyla model tanımı, model hayat döngüsü ve üçlü savunma hattı yapısı ile bu yapıdaki Banka'nın tüm fonksiyonlarının görev ve sorumlulukları model riski yönetimi politikasında tanımlanmıştır.

Üçlü savunma hattı yapısının ikinci savunma hattında yer alan model riski yönetimi ve validasyon faaliyetleri; model envanterinin oluşturulması, model sınıfının belirlenmesi ve onaylanması, modellerin valide edilmesi, Banka'nın model riskine ilişkin periyodik raporların oluşturulması ve raporlamaların Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Yasal düzenlemeye tabi risk ölçüm modelleri, asgari olarak yılda bir defa uluslararası standartlar kapsamında validasyona tabi tutulur. Validasyon kapsamında; modellerin performansı ve geçerliliğinin istatistiksel yöntemlerle test edilmesine, model geliştirme aşamasında kullanılan verinin kalitesi ile seçilen yöntemlerin kavramsal sağlamlığının incelenmesine ve modellerin kullanımı için oluşturulan süreçlerin sıhhatinin değerlendirilmesine yönelik faaliyetler yürütülür. Söz konusu faaliyetlerin sonuçları validasyon raporu içeriğinde Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

a.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.332.328.145	853.562.058	106.586.252
Standart yaklaşım	1.332.328.145	853.562.058	106.586.252
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	15.422.959	14.270.649	1.233.837
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	15.422.959	14.270.649	1.233.837
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	3.811.338	2.646.881	304.907
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	488.675	21.438	39.094
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	27.383.288	18.420.488	2.190.663
Standart yaklaşım	27.383.288	18.420.488	2.190.663
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)	1.132.565	963.063	90.605
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**1.477.106.016**	**940.288.051**	**118.168.482**

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

b.1. Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	523.502.870	523.502.870				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	43.259.336	43.259.336				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.275.130	21.323.019			1.952.111	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	253.119.444	253.119.444			1.077.774	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	18.969.802	18.969.802	18.969.802		6.352.210	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	1.172.290.924	1.172.287.694				3.230
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	196.022.961	196.022.961				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	37.967.503	37.967.503				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.540.594	1.540.594				
Ortaklık Yatırımları	144.453.136	144.453.136				
Maddi Duran Varlıklar	34.230.786	34.075.431				155.355
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.398.654	252.198				6.146.456
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	12.090.016	12.090.016				
Diğer Aktifler	62.597.149	62.597.149				
Toplam Varlıklar	**2.453.783.299**	**2.445.526.147**	**18.969.802**		**9.382.095**	**6.305.041**
Yükümlülükler						
Mevduat	1.662.178.694					1.662.178.694
Alınan Krediler	120.766.110		18.487.850			102.278.260
Para Piyasalarına Borçlar	123.180.692		123.180.692			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	68.486.044					68.486.044
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	7.213.378				7.213.378	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	3.267.043					3.267.043
Karşılıklar	39.920.879					39.920.879
Cari Vergi Borcu	9.607.897					9.607.897
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	39.870.982					
Diğer Yükümlülükler	111.494.096					111.494.096
Özkaynaklar	267.797.484					
Toplam Yükümlülükler	**2.453.783.299**		**141.668.542**		**7.213.378**	**1.997.232.913**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	198.929.653	198.929.653				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	23.034.629	23.034.629				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.310.944	11.543.354			2.767.590	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	170.596.394	170.596.394			4.677.273	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	17.029.298	17.029.298	17.029.298		9.381.439	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	782.423.321	782.420.671				2.650
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	93.373.997	93.373.997				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	32.643.964	32.643.964				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.600.625	1.600.625				
Ortaklık Yatırımları	79.859.474	79.859.474				
Maddi Duran Varlıklar	17.196.948	17.099.239				97.709
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.514.433	3.514.433				3.201.916
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı						
Diğer Aktifler	39.096.916	39.096.916				
Toplam Varlıklar	**1.408.322.668**	**1.405.454.719**	**17.029.298**		**16.826.302**	**3.302.275**
Yükümlülükler						
Mevduat	931.077.289					931.077.289
Alınan Krediler	71.455.326		7.239.013			64.216.313
Para Piyasalarına Borçlar	40.099.316		40.099.316			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	28.314.103					28.314.103
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	8.840.818				8.840.818	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2.152.207					2.152.207
Karşılıklar	30.539.092					30.539.092
Cari Vergi Borcu	6.562.930					6.562.930
Ertelenmiş Vergi Borcu	1.080.530					1.080.530
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	33.558.745					
Diğer Yükümlülükler	63.266.237					63.266.237
Özkaynaklar	191.376.075					
Toplam Yükümlülükler	**1.408.322.668**		**47.338.329**		**8.840.818**	**1.127.208.701**

(Yetkili İmza / Kaşe)

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Finansal Tabloda Yer Alan Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	2.453.783.299	2.445.526.147		18.969.802	9.382.095
2	Finansal Tabloda Yer Alan Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-141.668.542	7.213.378
3	Finansal Tablo Kapsamındaki Toplam Net Tutar	2.453.783.299	2.445.526.147		160.638.344	2.168.717
4	Bilanço Dışı Tutarlar	1.689.519.470	277.153.012		30.952.383	
5	Repo ve Benzeri İşlemler (*)				30.168.644	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-412.277.926			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (**)		-39.139.122			
11	**Risk Tutarları**		**2.271.262.111**		**61.121.027**	**2.168.717**

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Finansal Tabloda Yer Alan Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	1.408.322.668	1.405.457.369		17.029.298	16.826.302
2	Finansal Tabloda Yer Alan Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-47.338.329	8.840.818
3	Finansal Tablo Kapsamındaki Toplam Net Tutar	1.408.322.668	1.405.457.369		64.367.627	7.985.484
4	Bilanço Dışı Tutarlar	885.372.448	158.493.495		23.771.654	
5	Repo ve Benzeri İşlemler (*)				11.360.476	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-166.370.491			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (**)		-32.532.563			
11	**Risk Tutarları**		**1.365.047.811**		**35.132.130**	**7.985.484**

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerleme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmakta, ayrıca belirli aralıklar itibarıyla üçüncü taraflardan temin edilen fiyatlama hizmetinin sağladığı sonuçların uygunluğu test edilmektedir.

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler:

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Söz konusu bilgilere, Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI-a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	24.919.748	1.147.371.176	18.831.930	1.153.458.994
Borçlanma Araçları		466.723.133		466.723.133
Bilanço Dışı Alacaklar	5.940.979	1.029.980.923	2.891.615	1.033.030.287
Toplam	**30.860.727**	**2.644.075.232**	**21.723.545**	**2.653.212.414**

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	23.134.130	759.289.191	17.207.112	765.216.209
Borçlanma Araçları		269.306.646		269.306.646
Bilanço Dışı Alacaklar	1.990.915	453.484.304	1.616.688	453.858.531
Toplam	**25.125.045**	**1.482.080.141**	**18.823.800**	**1.488.381.386**

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**23.134.130**	**20.830.559**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	15.762.878	14.970.763
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-1.818.237	-497.130
Aktiften silinen tutarlar	-2.884.257	-4.977.165
Diğer değişimler	-9.274.766	-7.192.897
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**24.919.748**	**23.134.130**

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

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka'nın kredilerini sınıflamasına ve karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara ilişkin bilgilere, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta değinilmiştir.

Banka hem birinci ve ikinci grupta izlenen kredilerini hem de donuk olarak sınıflandırılan kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Canlı kredilerde yeniden yapılandırma, Banka tarafından müşteriye kullandırılan kredinin, müşterinin ödeme performansını iyileştirmek amacıyla veya müşterinin talebi doğrultusunda, sözleşme koşullarında değişiklik yapılmak suretiyle mevcut kredilerinin vadesinin uzatılmasını veya yeni bir kredi verilmesini kapsamaktadır. Donuk alacakların yeniden yapılandırılması ise esasen geneli itibarıyla daha önce temerrüt nedeniyle ödeme planı meriyetini yitirmiş söz konusu alacakların protokol kapsamında yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle tahsili imkanını sağlamaya yöneliktir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2023 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 2.884.257 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	**Özel Karşılıklar**	**Takipteki Alacaklar**	**Özel Karşılıklar**
Yurt İçi	24.455.556	18.444.044	22.683.339	16.846.075
Avrupa Birliği Ülkeleri	159.546	126.290	230.924	154.985
OECD Ülkeleri (*)	63.128	57.157	37.019	31.646
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
ABD, Kanada	23.645	14.543	10.098	8.182
Diğer Ülkeler	217.873	189.896	172.750	166.224
Toplam	**24.919.748**	**18.831.930**	**23.134.130**	**17.207.112**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Tahsili gecikmiş alacakların yaşlandırma analizine Dördüncü Bölüm II-11 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.2. Kredi riski azaltımı:

c.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ çerçevesinde uygun olarak değerlendirilen finansal teminatları dikkate almaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar TP ve YP mevduat rehinleridir.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özelliklerine ilişkin bilgilere Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

Cari Dönem	**Teminatsız Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar**	**Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**
Krediler	1.116.564.690	22.244.731	20.128.529	14.649.573	12.207.672		
Borçlanma Araçları	466.723.133						
Toplam	**1.583.287.823**	**22.244.731**	**20.128.529**	**14.649.573**	**12.207.672**		
Temerrüde Düşmüş	24.919.748						

Önceki Dönem	**Teminatsız Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar**	**Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**
Krediler	735.059.052	13.488.908	11.567.926	16.668.245	15.057.209		
Borçlanma Araçları	269.306.646						
Toplam	**1.004.365.698**	**13.488.908**	**11.567.926**	**16.668.245**	**15.057.209**		
Temerrüde Düşmüş	23.134.130						

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski:

c.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Söz konusu açıklamalara Dördüncü Bölüm XI-a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.3.2. Standart yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem (*)	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	807.904.814	5.317	820.115.888	5.158.931	15.607.817	1,89%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	231.810	753	231.684	270	115.990	50,01%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	352.112	524.821	309.884	27.823	337.707	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	942.716		942.716			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	31.978.277	36.726.306	31.978.275	41.197.595	25.849.560	35,33%
Kurumsal Alacaklar	429.626.431	393.171.606	408.406.217	181.700.362	506.248.853	85,79%
Perakende Alacaklar	298.599.587	459.805.447	291.798.652	11.467.769	232.283.167	76,59%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	46.534.898	4.304.544	46.407.893	2.079.651	16.970.640	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	37.209.303	7.882.675	37.209.303	4.806.640	24.994.436	59,49%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.082.919		6.082.919		3.443.577	56,61%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	174.802.032	3.875.895	174.802.032	990.882	300.445.229	170,91%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	3.811.338		3.811.338		3.811.338	100,00%
Diğer Alacaklar	98.262.277	18.573.132	98.262.277	778.852	77.812.969	78,57%
Hisse Senedi Yatırımları	139.830.305		139.830.305		140.509.844	100,49%
Toplam	**2.076.168.819**	**924.870.496**	**2.060.189.383**	**248.208.775**	**1.348.431.127**	**58,41%**

(*) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

Önceki Dönem (*)	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	395.124.248	372	408.343.017	3.672.028	7.992.586	1,94%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	192.016	1.579	191.900	267	96.096	50,01%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	83.157	188.278	81.195	81.443	162.638	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	738.079		738.079			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	20.433.631	25.969.270	20.430.777	22.174.824	15.517.496	36,42%
Kurumsal Alacaklar	341.155.364	223.156.926	322.616.192	116.889.529	377.402.501	85,87%
Perakende Alacaklar	182.922.462	153.862.247	178.894.934	7.938.306	145.267.977	77,75%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	33.886.107	2.424.138	33.793.426	1.121.348	12.220.171	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	29.488.075	5.076.150	29.488.075	3.256.637	19.863.194	60,66%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.925.237		5.925.237		4.344.792	73,33%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	92.190.362	1.575.017	91.861.606	145.491	154.170.082	167,56%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.611.881	35.000	2.611.881	35.000	2.646.881	100,00%
Diğer Alacaklar	60.591.899	4.331.668	60.591.899	1.174.766	48.815.130	79,03%
Hisse Senedi Yatırımları	78.246.112		78.246.112		78.823.950	100,74%
Toplam	**1.243.588.630**	**416.620.645**	**1.233.814.330**	**156.489.639**	**867.323.494**	**62,38%**

(*) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

c.3.3. Standart yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Banka											
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	809.667.000					5		15.607.814				825.274.819
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						231.929		25				231.954
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								337.707				337.707
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	942.716											942.716
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			36.170.925			31.939.672		2.214.454	252.749		2.598.070	73.175.870
Kurumsal Alacaklar			56.459.430			67.007.463		461.234.496	74.755		5.330.435	590.106.579
Perakende Alacaklar							283.933.016	19.333.405				303.266.421
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					48.487.544							48.487.544
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						34.043.015		7.972.928				42.015.943
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						5.281.253		799.097	2.569			6.082.919
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						140.068		3.768	102.492.969		73.156.109	175.792.914
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								3.811.338				3.811.338
Hisse Senedi Yatırımları								139.377.279		453.026		139.830.305
Diğer Alacaklar	19.269.332		2.448.535					77.323.262				99.041.129
Toplam	**829.879.048**		**95.078.890**		**48.487.544**	**138.643.405**	**283.933.016**	**728.015.573**	**102.823.042**	**453.026**	**81.084.614**	**2.308.398.158**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Banka											
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	404.022.454					10		7.992.581				412.015.045
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						192.142		25				192.167
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								162.638				162.638
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	738.079											738.079
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			21.064.541			20.524.535		872.908	112.527		31.090	42.605.601
Kurumsal Alacaklar			46.382.576			40.959.223		347.210.029	227.883		4.726.010	439.505.721
Perakende Alacaklar							166.261.050	20.572.190				186.833.240
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					34.914.774							34.914.774
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						25.763.036		6.981.676				32.744.712
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						3.161.068		2.763.991	178			5.925.237
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						85.824		78.753	59.637.393		32.205.127	92.007.097
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								2.646.881				2.646.881
Hisse Senedi Yatırımları								77.860.887		385.225		78.246.112
Diğer Alacaklar	12.865.658		107.346					48.793.661				61.766.665
Toplam	**417.626.191**		**67.554.463**		**34.914.774**	**90.685.838**	**166.261.050**	**515.936.220**	**59.977.981**	**385.225**	**36.962.227**	**1.390.303.969**

(Yetkili İmza / Kaşe)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Banka'nın maruz kaldığı karşı taraf kredi riski, Banka'nın Kredi Riski Politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmektedir. Kredi riskine ilişkin genel limitlerde, müşterilerin karşı taraf kredi riskleri diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyon toplamı, ayrı bir risk limiti altında da izlenmektedir.

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden (merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil) kaynaklanan karşı taraf kredi riski "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanması sürecinde türev işlemlerin risk tutarlarının belirlenmesinde Standart Yaklaşım kullanılmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamının 1,4 katı alınmaktadır.

Bankalarla yapılan türev işlemler nedeniyle maruz kalınan kredi riskinin büyük bölümü, ilgili taraflarla karşılıklı olarak imzalanan anlaşmalar çerçevesinde günlük teminat takasına tabi tutulmakta, bu suretle maruz kalınan karşı taraf kredi riski azaltılmaktadır. Alım-satım ya da bankacılık hesapları kapsamında, Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

d.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	**Yenileme Maliyeti**	**Potansiyel Kredi Riski Tutarı**	**Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı**	**Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa**	**Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	7.181.593	5.562.324		1,4	12.743.917	4.801.284
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					16.463.625	6.199.225
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						**11.000.509**

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

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)				
Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12.743.917	4.262.971	11.997.280	4.117.938
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**12.743.917**	**4.262.971**	**11.997.280**	**4.117.938**

d.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	5.141.141								5.141.141
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						24			24
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			9.743.014	9.101.730		674.759			19.519.503
Kurumsal Alacaklar			688.575	328.549		3.507.820			4.524.944
Perakende Alacaklar					21.930				21.930
Diğer Alacaklar (*)								7.928.505	7.928.505
Toplam	**5.141.141**		**10.431.589**	**9.430.279**	**21.930**	**4.182.603**		**7.928.505**	**37.136.047**

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

	Risk Ağırlıkları								
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3.625.929								3.625.929
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						17			17
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			4.663.983	5.474.983		1			10.138.967
Kurumsal Alacaklar			289.620	217.221		6.196.119			6.702.960
Perakende Alacaklar					31.186				31.186
Diğer Alacaklar (*)								4.757.100	4.757.100
Toplam	**3.625.929**		**4.953.603**	**5.692.204**	**31.186**	**6.196.137**		**4.757.100**	**25.256.159**

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

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					72.060.279	
Nakit - Yabancı Para					41.078.817	
Toplam					113.139.096	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					27.662.201	
Nakit - Yabancı Para					11.981.322	
Toplam					**39.643.523**	

d.6. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler		**159.479**		**96.361**
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	7.928.505	158.570	4.757.100	95.142
(I)Tezgahüstü Türev İşlemler	5.348.202	106.964	4.746.787	94.936
(II)Diğer Türev İşlemler				
(III)Menkul Kıymet Finansman İşlemleri	2.580.303	51.606	10.313	206
(IV)Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı			100.538	
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar	43.013	909	39.347	1.219
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli Olmayan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler				
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)				
(I)Tezgahüstü Türev İşlemler				
(II)Diğer Türev İşlemler				
(III)Menkul Kıymet Finansman İşlemleri				
(IV)Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar				
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar:

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Piyasa riski; risk faktörleri olan faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişimin, alım-satım portföyünün piyasa değerini azaltma riski şeklinde tanımlanmaktadır.

Banka'da aktif pasif yönetimi riski içerisinde ele alınan piyasa riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, risk ve getiri dengesi gözetilerek risk iştahıyla uyumlu olarak tesis edilen risk limitleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin limitler; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Piyasa koşulları doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilen söz konusu limitlere uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmektedir. Piyasa riski yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum ise iç denetim sistemince denetlenmektedir.

Piyasa riski hesaplamasına dahil olan kıymetlerin alım-satım faaliyetleri, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'nin kararları ile risk politikaları ve limitleri dikkate alınmak suretiyle yürütülmekte ve gerekli görülen durumlarda türev işlemler aracılığıyla söz konusu faaliyetlerden kaynaklanan riskler bertaraf edilmektedir.

Piyasa riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Banka alım-satım portföyü; Banka tarafından aktif olarak alım-satıma konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, alım-satım hesabında izlenen kıymetlere koruma (hedge) sağlamak için elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşmaktadır. Banka'nın alım-satım portföyünün maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve gelişmiş ölçüm yöntemi olan Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak RMD ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte, Banka içi raporlamaya konu edilmekte ve limitlerin belirlenmesinde esas alınmaktadır. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

f.2. Standart yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dolaysız (Peşin) Ürünler	23.489.463	17.794.076
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	6.159.650	4.996.400
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	183.800	997.925
Kur Riski	15.010.725	9.123.063
Emtia Riski	2.135.288	2.676.688
Opsiyonlar	3.893.825	626.412
Basitleştirilmiş Yaklaşım		
Delta-Plus Metodu	3.893.825	626.412
Senaryo Yaklaşımı		
Menkul Kıymetleştirme		
Toplam	**27.383.288**	**18.420.488**

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar:

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 24. madde uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2023 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 96.539.046 TL (31.12.2022: 50.403.474 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	27.720.464	33.725.058	93.016.951	3	15	7.723.123
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						96.539.046

Önceki Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	19.200.037	27.720.464	33.725.058	3	15	4.032.278
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						50.403.474

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski:

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dahilinde, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dahili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan kazanç ve kayıplar, bahse konu faiz değişimlerinin gerçekleşmesi halinde oluşacak kar/zarardan ziyade, Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin ekonomik değerlerindeki -piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevrilmeleri halinde oluşacak- değişimleri ifade etmektedir.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne kadarının hangi vadede Banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-21.568.915	-6,80%
TL	(-) 400	20.909.473	6,59%
EURO	(+) 200	3.750.644	1,18%
EURO	(-) 200	-3.811.179	-1,20%
USD	(+) 200	-6.416.272	-2,02%
USD	(-) 200	8.649.826	2,73%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**25.748.121**	**8,12%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-24.234.543**	**-7,64%**

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2023 yıl sonu itibarıyla 11 defa toplanmış ve toplam 14 adet karar almıştır.

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

2023 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 28'dir.

Çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Banka ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını, ilgili bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Söz konusu politika tüm yönetici ve çalışanları kapsamaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez prim ödemesi yapılmaktadır. Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansının yanı sıra Banka'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir. Banka'da özellikli çalışanlara yönelik olarak değişken ücretlendirme yapılmamaktadır.

Banka'daki ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleriyle uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gözden geçirilmektedir.

Ücretlendirme politikası kapsamında Banka'nın ücretlendirmeye yönelik uygulamaları, ilgili mevzuat ile Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapıları ile uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine dayalı olarak planlanıp yürütülmektedir.

Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretlerin; Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması ve Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi esastır.

Çalışanlara yapılan ödemeler Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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	105.250.588	42.939.783	72.800.572	1.495.038	222.485.981
Faiz Giderleri	56.128.681	56.730.942	22.407.986	20.145.213	155.412.822
Komisyon Gelirleri	39.026.052	12.182.791		375.748	51.584.591
Komisyon Giderleri				9.146.643	9.146.643
Temettü Gelirleri			65.258		65.258
Ticari Kar/Zarar (Net)			12.223.362		12.223.362
Diğer Gelirler	4.507.778	832.240	194.557	8.052.041	13.586.616
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.097.774	2.605.597	824	10.366.712	20.070.907
Diğer Giderler	10.670.920	30.723.421		30.834.621	72.228.962
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			33.996.027		33.996.027
Vergi Öncesi Kar					77.082.501
Vergi Karşılığı					4.817.703
Net Dönem Karı					72.264.798
Toplam Varlıklar	**838.898.355**	**281.755.330**	**679.099.809**	**654.029.805**	**2.453.783.299**
Toplam Yükümlülükler	**668.212.999**	**839.401.826**	**359.517.206**	**586.651.268**	**2.453.783.299**

Önceki Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	61.873.126	20.174.307	40.835.759	571.561	123.454.753
Faiz Giderleri	15.005.791	16.206.784	12.441.592	4.597.133	48.251.300
Komisyon Gelirleri	15.296.004	5.145.861		329.019	20.770.884
Komisyon Giderleri				4.623.986	4.623.986
Temettü Gelirleri			38.604		38.604
Ticari Kar/Zarar (Net)			4.522.593		4.522.593
Diğer Gelirler	3.189.166	503.115	108.479	2.279.788	6.080.548
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.017.495	1.568.084	74.602	7.144.263	15.804.444
Diğer Giderler	5.198.926	13.410.401		15.419.951	34.029.278
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			21.790.674		21.790.674
Vergi Öncesi Kar					73.949.048
Vergi Karşılığı					12.411.168
Net Dönem Karı					61.537.880
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	5.531.670	25.193.169	4.108.843	11.613.711
TCMB	160.285.128	331.566.794	17.590.529	165.193.959
Diğer		926.109		422.611
Toplam	**165.816.798**	**357.686.072**	**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	135.656.598	157.694.739	17.590.529	45.894.722
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				7.453.446
Diğer (*)	24.628.530	173.872.055		111.845.791
Toplam	**160.285.128**	**331.566.794**	**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-%30 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %20-30 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.

TCMB'nin 27.10.2023 tarihli basın duyurusu ile yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon ve TL payına göre komisyon uygulamasında değişikliğe gidildiği duyurulmuştur. Buna göre, dönüşüm oranı %100'ün altında olan bankaların komisyon oranı %6 ila %8 arasında olacak iken, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankaların, TL'ye geçiş oranı %10, yenileme oranı %75 ve üzerinde olması durumunda bu bankalara komisyon uygulanmayacaktır. İlgili oranların herhangi birinde hedefin altında kalan bankalar için eksik kalan kısım kadar komisyon hesaplanacaktır. Diğer yandan, 22.12.2023 tarihinden sonra geçerli olmak üzere yenileme oranı hedefi kaldırılmış, TL'ye geçiş oranı hedefi %10'dan %15'e çıkarılmıştır. Ayrıca, gerçek kişiler için TL payı hesaplamasının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre TL payı seviyelerine göre farklılaştırılarak %0,5 ile %2,2 puanın altında kalması halinde %2; tüzel kişiler için hesaplanan TL payının 18.08.2023 tarihine göre hesaplanan TL payının altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır.

02.11.2023 tarih, 32357 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (2023/30) ile yapılan değişiklik kapsamında, yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar

mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere zorunluk karşılık oranı yüzde 4, 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 %30, 1 yıl ve üzeri vadeli olan hesaplarda ise %10 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:

31.12.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı:

Bulunmamaktadır (31.12.2022: 8.712.789 TL).

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

31.12.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 16.629.223 TL'dir (31.12.2022: 161.016 TL).

b.3. Diğer finansal varlıkların 2.676.996 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	312.088	661.448	234.532	689.844
Swap İşlemleri	145.386	14.455.153	76.983	14.415.860
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	7.615	466.813	185.445	180.079
Diğer		2.921.299		1.246.555
Toplam	**465.089**	**18.504.713**	**496.960**	**16.532.338**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	89	139.896	72	415.341
Yurt Dışı	1.556.808	41.562.543	650.302	21.968.914
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**1.556.897**	**41.702.439**	**650.374**	**22.384.255**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	18.751.606	6.042.205	679.097	1.229.286
ABD, Kanada	4.113.853	2.147.862	96.841	
OECD Ülkeleri (*)	2.857.043	3.400.101	989.187	977.040
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	9.001.113	4.120.368	6.630.611	4.702.354
Toplam	**34.723.615**	**15.710.536**	**8.395.736**	**6.908.680**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	138.336			62.790		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	60.371			44.684		
Dönem İçi Çıkanlar	-2.732			-3.349		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	93.558			34.211		
Dönem Sonu Karşılık	**289.533**			**138.336**		

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

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

31.12.2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 70.579.593 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:

31.12.2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 101.888.756 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	272.107.279	175.252.541
Borsada İşlem Gören	152.318.767	55.488.052
Borsada İşlem Görmeyen (*)	119.788.512	119.764.489
Hisse Senetleri	2.006.492	1.096.053
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	2.006.492	1.096.053
Değer Azalma Karşılığı (-)	20.994.327	5.752.200
Diğer		
Toplam	**253.119.444**	**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	1.663.743	547	586.440	967
Toplam	**1.663.743**	**547**	**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	1.046.367.195	42.736.305	39.062.751	19.204.925
İşletme Kredileri	368.559.353	13.207.629	31.516.667	11.441.984
İhracat Kredileri	165.304.833	373.855	152.854	267.129
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	49.575.378			
Tüketici Kredileri	153.069.411	15.955.847		2.296.019
Kredi Kartları	202.388.317	10.406.157	4.401.707	
Diğer	107.469.903	2.792.817	2.991.523	5.199.793
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**1.046.367.195**	**42.736.305**	**39.062.751**	**19.204.925**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4.365.200		3.676.271	
Kredi Riskinde Önemli Artış		14.576.370		11.705.636

e.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	575.617.081	18.877.813	7.026.146
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	470.750.114	23.858.492	51.241.530

e.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	29.855.067	120.592.793	2.733.291	153.181.151
Konut Kredisi	72.785	39.138.128	532.064	39.742.977
Taşıt Kredisi	197.655	5.694.858	85.623	5.978.136
İhtiyaç Kredisi	29.584.627	75.759.807	2.115.604	107.460.038
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		1.093	19.135	20.228
Konut Kredisi		1.093	19.135	20.228
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	152.774.425	7.398.313	1.744.448	161.917.186
Taksitli	61.109.311	7.398.313	230.790	68.738.414
Taksitsiz	91.665.114		1.513.658	93.178.772
Bireysel Kredi Kartları-YP	466.826			466.826
Taksitli				
Taksitsiz	466.826			466.826
Personel Kredileri-TP	549.680	226.883	64.630	841.193
Konut Kredisi		8.353	118	8.471
Taşıt Kredisi	980	3.871	235	5.086
İhtiyaç Kredisi	548.700	214.659	64.277	827.636
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	656.623	12.519	2.449	671.591
Taksitli	274.216	12.519		286.735
Taksitsiz	382.407		2.449	384.856
Personel Kredi Kartları-YP	4.036			4.036
Taksitli				
Taksitsiz	4.036			4.036
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	16.761.702		517.003	17.278.705
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**201.068.359**	**128.231.601**	**5.080.956**	**334.380.916**

e.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	37.804.509	81.336.875	2.466.949	121.608.333
İşyeri Kredileri	2.897	2.691.575	28.878	2.723.350
Taşıt Kredileri	1.364.970	11.720.448	149.969	13.235.387
İhtiyaç Kredileri	36.436.642	66.924.852	2.288.102	105.649.596
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		45.475	332.001	377.476
İşyeri Kredileri		999	7.478	8.477
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		44.476	324.523	368.999
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	113.440	5.106.498	42.840	5.262.778
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	113.440	5.106.498	42.840	5.262.778
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	52.235.926	1.507.059	342.937	54.085.922
Taksitli	18.587.027	1.507.055		20.094.082
Taksitsiz	33.648.899	4	342.937	33.991.840
Kurumsal Kredi Kartları-YP	50.620			50.620
Taksitli				
Taksitsiz	50.620			50.620
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	6.924.663		355.967	7.280.630
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**97.129.158**	**87.995.907**	**3.540.694**	**188.665.759**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	8.081.589	6.639.607
Özel	1.139.289.587	752.649.584
Toplam	**1.147.371.176**	**759.289.191**

e.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.109.986.465	736.260.169
Yurt Dışı Krediler	37.384.711	23.029.022
Toplam	**1.147.371.176**	**759.289.191**

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	30.091.136	13.925.479
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**30.091.136**	**13.925.479**

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	4.767.258	1.229.326
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.583.245	2.353.691
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12.481.427	13.624.095
Toplam	18.831.930	**17.207.112**

e.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

e.10.1. 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)	**248.439**	**165.193**	**6.620.291**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	248.439	165.193	6.620.291
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.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup 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 (+)	15.553.028	50.659	159.191
Kurumsal ve Ticari Krediler	8.894.484	31.678	130.855
Bireysel Krediler	3.847.277	6.777	4.797
Kredi Kartları	2.810.526	11.836	4.757
Diğer	741	368	18.782
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		7.766.430	7.104.738
Kurumsal ve Ticari Krediler		3.818.024	4.813.466
Bireysel Krediler		2.543.922	1.633.643
Kredi Kartları		1.403.743	656.520
Diğer		741	1.109
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7.766.430	7.104.738	
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.818.024	4.813.466	
Bireysel Krediler	2.543.922	1.633.643	
Kredi Kartları	1.403.743	656.520	
Diğer	741	1.109	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.086.412	2.811.933	6.242.978
Kurumsal ve Ticari Krediler	349.825	1.975.795	5.273.136
Bireysel Krediler	984.363	566.529	728.514
Kredi Kartları	752.224	269.609	236.944
Diğer			4.384
Kayıttan Düşülen (-)(*)	6.437	7.061	1.954.736
Kurumsal ve Ticari Krediler	322	280	1.930.837
Bireysel Krediler	2.841	1.822	10.236
Kredi Kartları	3.274	4.959	13.650
Diğer			13
Satılan (-)(**)	1	186	915.836
Kurumsal ve Ticari Krediler		5	347.597
Bireysel Krediler		164	322.885
Kredi Kartları	1	17	236.980
Diğer			8.374
Kur Değişimi Etkisi	3.685	1.863	42.772
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.635	1.464	38.079
Bireysel Krediler	50	399	4.509
Kredi Kartları			
Diğer			184
Dönem Sonu Bakiyesi	8.219.629	2.579.899	14.120.220
Kurumsal ve Ticari Krediler	6.461.110	545.222	11.414.777
Bireysel Krediler	871.309	1.238.439	1.811.023
Kredi Kartları	887.210	796.238	829.224
Diğer			65.196
Karşılık (-)	4.767.258	1.583.245	12.481.427
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.880.316	337.398	10.315.210
Bireysel Krediler	373.013	693.438	1.380.631
Kredi Kartları	513.929	552.409	723.957
Diğer			61.629
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3.452.371**	**996.654**	**1.638.793**

(*) 31.12.2023 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 1.953.948 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür.
(**) 2023 yılı Ağustos ayında 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. 2023 yılı Aralık ayında takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 357.994 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 111.400 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Devredilen alacaklarımızın 151.578 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, 31.12.2023 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı %2,36'dan, %2,13'e düşmüştür.

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.10.3. 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	4.850.534	231.435	8.164.356
Karşılık Tutarı (-)	2.898.780	144.230	7.345.390
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**1.951.754**	**87.205**	**818.966**
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.10.4. 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)	**3.452.371**	**996.654**	**1.638.793**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.219.629	2.579.899	14.055.024
Karşılık Tutarı (-)	4.767.258	1.583.245	12.419.798
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.452.371	996.654	1.635.226
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			65.196
Karşılık Tutarı (-)			61.629
Diğer Krediler (Net)			3.567
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.10.5. 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)	**221.083**	**80.901**	**242.739**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	516.650	200.706	1.718.759
Karşılık Tutarı (-)	295.567	119.805	1.476.020
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.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

İdari ve yasal girişimlerle tahsil edilemeyen alacaklarımız Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek, portföy bazlı alacak satışı veya kayıttan düşme uygulaması çerçevesinde aktiften silinebilmektedir.

e.10.7. 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.

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	**3.676.271**	**11.705.636**	**17.207.112**	**3.417.459**	**11.094.455**	**13.790.995**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2.012.879	6.111.950	7.050.146	2.594.541	4.207.497	9.560.435
Dönem İçi Çıkanlar	-1.873.284	-2.137.840	-3.668.111	-2.622.121	-2.149.836	-2.558.495
Aktiften Silinen			-2.486.763			-4.976.818
1. Aşamaya Transfer	838.135	-823.484	-14.651	477.898	-466.158	-11.740
2. Aşamaya Transfer	-264.418	281.065	-16.647	-173.497	187.085	-13.588
3. Aşamaya Transfer	-58.007	-874.170	932.177	-46.578	-1.358.108	1.404.686
Kur Farkı	33.624	313.213	-171.333	28.569	190.701	11.637
Dönem Sonu Karşılık	**4.365.200**	**14.576.370**	**18.831.930**	**3.676.271**	**11.705.636**	**17.207.112**

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

31.12.2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 53.767.947 TL'dir (31.12.2022: 58.013.328 TL).

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

31.12.2023 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 19.942.084 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	180.283.315	87.040.233
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**180.283.315**	**87.040.233**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	196.022.961	93.373.997
Borsada İşlem Görenler	183.094.546	90.007.186
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	12.928.415	3.366.811
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**196.022.961**	**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	6.987.406	2.181.993
Yıl İçindeki Alımlar	120.829.692	55.070.273
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-39.873.429	-19.171.942
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	14.705.295	8.880.939
Dönem Sonu Toplamı	**196.022.961**	**93.373.997**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	54.945			20.343		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	191.557			53.189		
Dönem İçi Çıkanlar	-52.590			-18.655		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	91			68		
Dönem Sonu Karşılık	**194.003**			**54.945**		

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-	15.563.601	2.201.737	1.016.199	972.037	97	162.652	215.338	
2-	1.201.571	242.443	456.170	29.452	900	128.363	29.975	

(*) Kredi Kayıt Bürosu 30.09.2023, Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2023 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 (*)	75.682	88.301
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	**475.064**	**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	453.026	385.225
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**453.026**	**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.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İşbank AG
ÇEKİRDEK SERMAYE				
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	21.747.485	16.489.214	6.097.045	12.560.904
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	1.007.980	202.442	29.990	202.947
Çekirdek Sermaye Toplamı	**20.739.505**	**16.286.772**	**6.067.055**	**12.357.957**
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye				
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	**20.739.505**	**16.286.772**	**6.067.055**	**12.357.957**
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7.074.994			
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı	**7.074.994**			
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**27.814.499**	**16.286.772**	**6.067.055**	**12.357.957**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	**27.814.499**	**16.286.772**	**6.067.055**	**12.357.957**

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	51,06	58,89
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-	162.865.081	6.449.458	303.078	1.693.711	1.461.713	2.853.815	1.391.752	16.229.060	
2-	11.890.612	2.196.726	139.393	561.284		422.943	478.434		
3-	5.158.288	1.484.387	102.809	327.419		155.201	82.366		
4-	51.557.546	6.769.900	65.031	7.293.713	37.574	1.767.060	826.766	7.779.741	
5-	31.191.034	25.209.951	24.696.795	121.520	438.861	11.175.211	8.364.189	14.340.024	
6-	690.275	349.747	60.290	32.456	75.126	172.925	87.639		
7-	397.736	114.043	57.416	12.187		12.938	24.512		
8-	41.220.341	16.512.401	378.891	4.643.010	8.082.005	9.811.742	4.529.607	45.652.500	
9-	67.285.904	14.039.466	451.318	2.822.060		860.199	323.549		
10-	215.677	159.137	13.167	1.372		46.530	33.587		
11-	22.668.143	10.128.118	183.087	510.231	362.369	3.629.008	888.620		
12-	16.192.501	13.878.897	1.439.415	395.143	116.044	968.928	281.338		
13-	180.913.852	21.825.052	3.675.723	18.772.862	167.740	7.149.926	4.105.739	18.242.000	
14-	267.386.202	146.411.631	141.450.918	3.385.090	1.213.177	25.225.977	20.133.429	141.832.935	
15-	1.385.991	94.464	7.114	41.958	477	47.877	2.351		

(*) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31.12.2023 değerlerini içermektedir.
(*) İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş., Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. 31.12.2022, diğerleri 31.12.2023 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 (*)	9.353.816	3.714.714
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	55.164.164	36.595.114
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**143.978.072**	**79.460.092**
Sermaye Taahhütleri (***)		1.000.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönem bakiyesi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen paylarının bağlı ortaklıklar altında sınıflanması ile Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermaye artışından kaynaklanmaktadır.
(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.
(***)Trakya Yatırım Holding' in ödenmesi taahhüt edilen sermayesidir.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	28.573.981	16.800.054
Sigorta Şirketleri	14.039.712	7.310.823
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	1.472.096	937.316
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	23.379.830	12.325.177
Toplam	**67.465.619**	**37.373.370**

(Yetkili İmza / Kaşe)

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	102.444.128	61.173.685
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**102.444.128**	**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. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	13.453.256	3.801.501	104.100	44.721	4.423.553	21.827.131
Birikmiş Amortisman	-9.990	-1.882.850		-24.400	-2.712.943	-4.630.183
Net Defter Değeri	**13.443.266**	**1.918.651**	**104.100**	**20.321**	**1.710.610**	**17.196.948**
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	13.443.266	1.918.651	104.100	20.321	1.710.610	17.196.948
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	14.685.467	1.743.437	217.052	10.299	2.126.850	18.783.105
Amortisman Bedeli	-73.511	-774.515		-4.707	-799.741	-1.652.474
Değer Azalış Karşılığı	-133.192					-133.192
Kur Farkları (Net)(*)		29.568		893	5.938	36.399
Dönem Sonu Maliyet	27.935.530	5.723.142	321.152	56.881	6.574.550	40.611.255
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-13.500	-2.806.001		-30.075	-3.530.893	-6.380.469
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**27.922.030**	**2.917.141**	**321.152**	**26.806**	**3.043.657**	**34.230.786**

(*) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.514.433	1.750.109
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	4.129.310	2.515.348
Amortisman Bedeli	-1.249.452	-753.272
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları (*)	4.364	2.248
Dönem Sonu Maliyet	10.838.426	6.700.672
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-4.439.772	-3.186.240
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**6.398.654**	**3.514.433**

(*) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2023 itibarıyla 12.090.016 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	663.410	1.900.474
Karşılıklar (*)	-12.777.208	-7.694.748
Finansal Varlıkların Değerlemesi	160.945	6.930.464
Diğer	-137.163	-55.660
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-12.090.016**	**1.080.530**

(*) 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**-1.080.530**	2.557.610
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	5.398.154	4.792.962
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	7.772.365	-8.430.917
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi		
Kur Farkı	27	-185
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**12.090.016**	**-1.080.530**

n. 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)(*)	-60.141	779.736
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	110	-6.744
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.540.594**	**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.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

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	71.985.637		16.002.082	157.038.120	227.466.867	17.360.564	12.239.090	3.774	502.096.134
Döviz Tevdiat Hesabı	399.434.055		48.166.289	142.071.627	20.305.227	6.110.219	30.521.536	1.068	646.610.021
Yurt İçinde Yer. K.	342.557.790		45.311.121	112.751.710	17.550.796	2.440.634	5.406.453	1.068	526.019.572
Yurt Dışında Yer. K.	56.876.265		2.855.168	29.319.917	2.754.431	3.669.585	25.115.083		120.590.449
Resmi Kur. Mevduatı	1.634.553		75.221	366.251	122.942	430	5		2.199.402
Tic. Kur. Mevduatı	61.317.796		87.330.985	24.791.699	71.715.294	25.911.503	12.497.610		283.564.887
Diğ. Kur. Mevduatı	1.676.230		2.997.524	5.529.104	5.328.329	103.904	9.942		15.645.033
Kıymetli Maden DH	102.599.647		2.937	3.979.932	821.987	8.683.669	364.383		116.452.555
Bankalar Mevduatı	1.963.095		79.272.347	3.115.580	1.702.213	1.792.974	7.764.453		95.610.662
TCMB	974								974
Yurt İçi Bankalar	35.846		75.646.900	502.329		164.775			76.349.850
Yurt Dışı Bankalar	1.925.452		3.625.447	2.613.251	1.702.213	1.628.199	7.764.453		19.259.015
Katılım Bankaları	823								823
Diğer									
Toplam	**640.611.013**		**233.847.385**	**336.892.313**	**327.462.859**	**59.963.263**	**63.397.019**	**4.842**	**1.662.178.694**

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 31.12.2023 tarihi itibarıyla tutarı 280.700.031 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	179.078.644	98.271.661	320.081.874	122.016.357
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	142.427.842	76.393.000	271.482.690	221.588.222
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	53.207.056	26.836.200	60.492.920	41.995.951
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	21.594.235	11.433.523	4.785.854	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 36.212.609 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	4.785.854	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	77.781	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	172.695	792.729	104.067	578.912
Swap İşlemleri	398.055	4.732.341	2.700.243	5.180.889
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar		1.117.558	32.132	244.575
Diğer				
Toplam	**570.750**	**6.642.628**	**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	472.625	5.420.748	802.041	8.117.800
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.849.095	112.023.642	2.564.571	59.970.914
Toplam	3.321.720	117.444.390	**3.366.612**	**68.088.714**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	553.296	9.518.023	969.816	5.720.964
Orta ve Uzun Vadeli	2.768.424	107.926.367	2.396.796	62.367.750
Toplam	3.321.720	117.444.390	**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 2023	465.000.000 USD +411.000.000 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	31.12.2023 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haz.12	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	9.375.000 EUR
Ara.13	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	10.000.000 EUR
Ara.14	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	100.000.000 USD
Mar.15	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	11.718.750 USD
Eki.15	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	48.387.500 USD
Eki.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	26.829.260 USD
Ara.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	64.005.715 USD
Ara.17	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	7 yıl	11.000.000 USD
Ara.17	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	77.380.952 USD
Ağu.22	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	227.000.000 USD	5 yıl	227.000.000 USD
Kas.23	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	195.000.000 USD	5 yıl	195.000.000 USD
Kas.23	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	5 yıl	50.000.000 EUR

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	389.926	735.314	1.755.212	
Tahvil	907.684	66.453.120	402.745	26.156.146
Toplam	**1.297.610**	**67.188.434**	**2.157.957**	**26.156.146**

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin %68'i mevduattan, %5'i alınan kredilerden, %4'ü ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	2.956	2.801	516	483
1-4 Yıl Arası	438.554	346.068	419.468	308.361
4 Yıldan Fazla	6.800.568	2.918.174	4.271.686	1.843.363
Toplam	**7.242.078**	**3.267.043**	**4.691.670**	**2.152.207**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 23.489,83 TL'yi (31.12.2023 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 31.12.2023 tarihi itibarıyla 5.269.706 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2022: 5.290.639 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı %23,58, enflasyon oranı %19,65, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2023 tarihi itibarıyla geçerli olan 24.489,83 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**5.290.639**	**2.278.323**
Cari Hizmet Maliyeti	384.155	158.573
Faiz Maliyeti	1.147.833	421.268
Ödenen Tazminatlar	-1.707.843	-173.319
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	3.921	10.174
Geçmiş Hizmet Maliyeti	239.358	1.941
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	-88.357	2.593.679
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**5.269.706**	**5.290.639**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2023 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 375.111 TL'dir (31.12.2022: 216.615 TL).

ğ.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. 31.12.2023 ve 31.12.2022 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

ğ.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2023 tarihi itibarıyla 2.891.615 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2022: 1.616.688 TL).

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2023 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 14.288.742 TL olarak belirlenmiş olup, aynı tarih itibarıyla finansal tablolarda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2023 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, 31.12.2023 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-57.235.905	-30.350.164
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	25.775.506	13.123.522
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-31.460.399**	**-17.226.642**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-6.190.532	-2.986.675
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	18.687.242	9.514.553
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**12.496.710**	**6.527.878**
Vakıf Varlığı	4.674.947	2.319.023
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-14.288.742**	**-8.379.741**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	3.366.702	1.240.842
Menkul Kıymetler	604.264	742.714
Diğer	703.981	335.467
Toplam	**4.674.947**	**2.319.023**

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

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 642.592 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2022: 235.129 TL).

ğ.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. Devam eden süreç kapsamında TMSF ile karşılıklı ibra yoluna gidilmek suretiyle mutabakata varılmış ve yargılamaya konu toplam bakiye, 05.02.2024 tarihinde 48 milyon USD olarak TMSF'ye ödenmiş olup, ilgili tutarın tamamı için 31.12.2023 tarihi itibarıyla mali tablolarda gerekli karşılık ayrılmıştır.

ğ.4.4. 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, net 1.525.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılan toplam 10.000.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2023 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 6.531.016 TL'dir (31.12.2022: 5.311.636 TL).

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6.531.016	5.311.636
Menkul Sermaye İradı Vergisi	869.297	376.516
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	9.051	7.431
BSMV	1.620.948	570.782
Kambiyo Muameleleri Vergisi	40.098	52.378
Ödenecek Katma Değer Vergisi	118.176	67.390
Diğer	383.708	158.108
Toplam	**9.572.294**	**6.544.241**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.700	646
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.962	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	10.646	5.759
İşsizlik Sigortası–İşveren	21.295	11.520
Diğer		8
Toplam	**35.603**	**18.689**

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

ı. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, %7 faiz oranlı (29 Haziran 2023'ten itibaren geçerli faiz oranı %9,192) 500.000.000 USD, 22.01.2020 tarihinde, 5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10 yıl vadeli, %7,75 faiz oranlı 750.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak her biri 10'ar yıl vadeli ve değişken faizli olmak üzere 08.08.2017 tarihinde 1.100.000.000 TL, 19.06.2019 tarihinde 800.000.000 TL, 26.09.2019 tarihinde 350.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları ihraç etmiştir. Bahse konu borçlanma araçlarının toplamı dönem sonu itibarıyla 39.870.982 TL'dir (31.12.2022: 33.558.745 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.324.411	37.546.571	2.277.824	31.280.921
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.324.411	37.546.571	2.277.824	31.280.921
Toplam	**2.324.411**	**37.546.571**	**2.277.824**	**31.280.921**

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.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**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	10.000.000	25.000.000

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

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

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

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında toplam 530.307 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**3.575.649**	**-1.805.393**	**29.145.057**	**-4.586.932**
Değerleme Farkı	5.098.570	-2.495.528	38.852.687	-5.949.482
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-1.522.921	690.135	-9.707.630	1.362.550
Kur Farkı				
Toplam	**3.575.649**	**-1.805.393**	**29.145.057**	**-4.586.932**

k. 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.

Banka'nın 2023 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla yapılmadığından, anılan dönem faaliyetlerinden elde edilen karın dağıtımı gerçekleştirilmemiştir.

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 417.894.567 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 9.204.813 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 14.051.660 TL, satım taahhüdü ise 14.052.028 TL'dir.

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

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2023 tarihi itibarıyla 2.891.615 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	15.800.134	9.331.476
Akreditif Kredileri	85.384.944	53.246.223
Diğer Garantiler	6.231.597	4.836.131
Toplam	**107.416.675**	**67.413.830**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	6.461.015	2.855.259
Kesin Teminat Mektupları	181.228.524	107.173.811
Avans Teminat Mektupları	38.014.215	19.399.879
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	14.947.470	9.508.835
Diğer Teminat Mektupları	79.302.905	40.344.900
Toplam	**319.954.129**	**179.282.684**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	79.302.902	40.344.898
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14.101.754	11.721.587
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	65.201.148	28.623.311
Diğer Gayrinakdi Krediler	348.067.902	206.351.616
Toplam	**427.370.804**	**246.696.514**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	915.302	0,55	706.706	0,27	612.476	0,68	278.356	0,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	790.750	0,47	691.255	0,26	490.047	0,54	239.893	0,15
Ormancılık	112.662	0,07		0,00	107.093	0,12		0,00
Balıkçılık	11.890	0,01	15.451	0,01	15.336	0,02	38.463	0,03
Sanayi	61.476.105	36,95	146.578.672	56,16	32.015.377	35,54	87.898.245	56,12
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.222.351	1,33	1.825.487	0,70	1.003.633	1,11	1.098.016	0,70
İmalat Sanayi	48.629.885	29,23	128.780.336	49,34	24.723.856	27,45	77.959.018	49,77
Elektrik, Gaz, Su	10.623.869	6,39	15.972.849	6,12	6.287.888	6,98	8.841.211	5,65
İnşaat	22.678.856	13,63	39.955.909	15,31	10.050.697	11,16	24.793.816	15,83
Hizmetler	80.815.381	48,58	67.591.473	25,89	47.046.797	52,24	42.402.651	27,07
Toptan ve Perakende Ticaret	45.885.373	27,58	29.539.833	11,32	27.079.113	30,07	20.128.969	12,85
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.695.948	1,02	794.264	0,30	1.159.849	1,29	790.171	0,50
Ulaştırma ve Haberleşme	8.148.175	4,90	19.068.607	7,31	5.336.375	5,93	11.905.619	7,60
Mali Kuruluşlar	18.895.736	11,36	13.290.622	5,09	9.684.784	10,75	7.338.409	4,69
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.043.004	2,43	4.168.935	1,60	2.320.340	2,58	1.785.260	1,14
Serbest Meslek Hizmetleri	1.034.103	0,62	243.485	0,09	812.991	0,90	128.125	0,08
Eğitim Hizmetleri	386.245	0,23	8.671	0,00	111.558	0,12	6.549	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	726.797	0,44	477.056	0,18	541.787	0,60	319.549	0,20
Diğer	475.991	0,29	6.176.409	2,37	337.958	0,38	1.260.141	0,80
Toplam	**166.361.635**	**100**	**261.009.169**	**100**	**90.063.305**	**100**	**156.633.209**	**100**

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	164.367.644	250.225.907	1.731.127	5.233.165
Teminat Mektupları	154.801.760	153.526.418	1.730.627	4.579.801
Aval ve Kabul Kredileri	9.434.550	6.365.084	500	
Akreditifler	131.334	84.139.136		653.364
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		6.195.269		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak muhasebeleştirilmektedir.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 30.363.985 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 9.204.813 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.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm'de yer alan X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	57.546.481	9.918.294	22.751.665	3.985.147
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	55.516.172	23.013.230	39.871.722	13.533.080
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.492.159	6.199	2.436.866	1.429
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**116.554.812**	**32.937.723**	**65.060.253**	**17.519.656**

*(*) 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		52.130
Yurt İçi Bankalardan	148.447	4.899	155.264	2.725
Yurt Dışı Bankalardan	88.174	528.654	39.543	194.883
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**236.621**	**572.540**	**194.807**	**249.738**

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	38.646	384.866	49.293	186.669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	37.872.160	4.288.810	21.905.813	2.341.238
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	27.337.648	642.788	14.951.212	224.110
Toplam	**65.248.454**	**5.316.464**	**36.906.318**	**2.752.017**

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, 31.12.2023 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 147 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	2.385.488	1.253.289

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	384.477	5.230.567	405.533	2.060.113
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	106.448	264.358	130.560	218.652
Yurt Dışı Bankalara	278.029	4.966.209	274.973	1.841.461
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		1.419.186		527.877
Toplam(*)	**384.477**	**6.649.753**	**405.533**	**2.587.990**

(*) 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	3.284.699	820.602

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	977.456	6.431.642	1.144.803	4.625.715

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

Cari 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	60	3.055.134	183.747					3.238.941
Tasarruf Mevduatı	106	2.252.500	25.071.982	42.191.641	2.213.742	1.233.077	394	72.963.442
Resmi Mevduat		9.358	110.246	13.742	19			133.365
Ticari Mevduat	1.450	17.702.527	6.573.255	10.066.675	3.348.891	1.514.327		39.207.125
Diğer Mevduat		759.413	1.703.750	607.223	13.205	137		3.083.728
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**1.616**	**23.778.932**	**33.642.980**	**52.879.281**	**5.575.857**	**2.747.541**	**394**	**118.626.601**
Yabancı Para								
DTH	97	265.462	880.859	484.485	105.349	753.437	7	2.489.696
Bankalar Mevduatı		233.825	201.132	65.830	46.595	335.168		882.550
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			5.623	11.030	10.569	520		27.742
Toplam	**97**	**499.287**	**1.087.614**	**561.345**	**162.513**	**1.089.125**	**7**	**3.399.988**
Genel Toplam	**1.713**	**24.278.219**	**34.730.594**	**53.440.626**	**5.738.370**	**3.836.666**	**401**	**122.026.589**

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	75	215.565	132.256					347.896
Tasarruf Mevduatı	8	1.540.779	8.305.750	9.067.691	536.973	396.682	464	19.848.347
Resmi Mevduat		2.663	23.780	10	42	2		26.497
Ticari Mevduat	129	4.551.092	1.637.449	2.488.692	1.457.150	379.004		10.513.516
Diğer Mevduat		117.461	562.135	18.097	1.699	223		699.615
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**212**	**6.427.560**	**10.661.370**	**11.574.490**	**1.995.864**	**775.911**	**464**	**31.435.871**
Yabancı Para								
DTH	57	90.662	616.716	55.377	6.079	166.602	2	935.495
Bankalar Mevduatı	18	51.284	14.074	2.463	1.775	15.267		84.881
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.		11	6.524	744	16.422	890		24.591
Toplam	**75**	**141.957**	**637.314**	**58.584**	**24.276**	**182.759**	**2**	**1.044.967**
Genel Toplam	**287**	**6.569.517**	**11.298.684**	**11.633.074**	**2.020.140**	**958.670**	**466**	**32.480.838**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	16.028	12.976
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	49.230	25.628
Diğer		
Toplam	**65.258**	**38.604**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8.132.487	3.326.481
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	58.817.357	40.382.196
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.167.430.437	1.548.951.173
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	813.162	11.654
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	64.851.084	53.925.636
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.156.492.673	1.534.199.967
Ticari Kar/Zarar (Net)	**12.223.362**	**4.522.593**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 38.030.389 TL, zarar tutarı 45.782.379 TL olup, net zarar tutarı 7.751.990 TL'dir (31.12.2022 kar: 27.805.262 TL, zarar: 44.333.328 TL'dir).

d. 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.

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**15.906.083**	**10.036.266**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.365.521	909.902
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.077.825	653.381
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	10.462.737	8.472.983
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**824**	**74.601**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	824	18.954
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 (*)	**4.164.000**	**5.693.577**
Toplam	**20.070.907**	**15.804.444**

(*) Cari dönem bakiyesi, 3.525.000 TL'lik serbest karşılık gideri ile detaylarına Beşinci Bölüm II- ğ.4.3 no.lu dipnotta yer verilen dava karşılık giderinin cari dönemde ayrılan 639.000 TL'lik tutarından oluşmaktadır.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	720.366	418.637
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	5.909.001	2.284.686
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	142.047	3.937
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.652.474	911.637
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.249.452	753.272
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7.403	33.675
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	749	
Diğer İşletme Giderleri	28.300.349	11.266.794
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	245.152	154.605
Bakım ve Onarım Giderleri	760.284	398.243
Reklam ve İlan Giderleri	1.506.331	677.733
Diğer Giderler (*)	25.788.582	10.036.213
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8.318	4.341
Diğer (**)	8.931.779	3.256.651
Toplam	**46.921.938**	**18.933.630**

(*) Banka'nın toplam bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 348.272 TL'dir. (31.12.2022:119.660 TL).
(**) Cari dönemde ilgili kalemin 2.300.000 TL'lık kısmı deprem felaketi nedeniyle Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na (AFAD) yapılan nakdi bağış, 1.491.290 TL'lik (31.12.2022: 665.046 TL) kısmı harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31.12.2023 tarihi itibarıyla vergi öncesi karın 67.073.159 TL'si net faiz gelirlerinden, 42.437.948 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 72.228.962 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2023 tarihi itibarıyla toplam 4.817.703 TL tutarındaki vergi karşılığının 10.215.857 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, -5.398.154 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2023 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 72.264.798 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2023-31.12.2023 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV-ı.3 dipnotunda açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV-d dipnotunda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

j. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

KGK'nın 26.03.2021 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretlere aşağıdaki tabloda verilmiştir. KDV hariç olarak belirtilen bahse konu ücretlere Banka'nın yanı sıra Banka'nın yurt içi/yurt dışı bağlı ortaklıkları ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	81.759	30.347
Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler	20.191	8.029
Toplam	**101.950**	**38.376**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 10.000.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 10.567.141 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 100.220.034 TL'dir.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -832.786 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2022: -8.345.080 TL).

Detaylarına Üçüncü Bölüm II-2 no.lu dipnotta yer verilmiş olan net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1.121.189 TL tutarındaki kur farkı, "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 32.546.281 TL'lik gelir tutarının, 182.278.174 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 131.447.615 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduata, alınan kredilere, para piyasası işlemlerine ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan -26.594.976 TL'lik (31.12.2022: -25.604.457 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev işlem kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan ''Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)'' kalemi, para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 114.524.035 TL tutarında artış (31.12.2022: 18.620.820 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 4.129.309 TL tutarında azalış (31.12.2022: 2.515.348 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2023 itibarıyla 5.094.705 TL olarak (31.12.2022: 967.080 TL) tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2022	**31.12.2021**
Nakit	**79.630.416**	**96.225.661**
Kasa ve Efektif Deposu	15.722.553	14.810.443
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	63.907.863	81.415.218
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**14.983.586**	**18.668.788**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	14.983.586	18.668.788
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**94.614.002**	**114.894.449**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2023	**31.12.2022**
Nakit	**325.002.285**	**79.630.416**
Kasa ve Efektif Deposu	30.724.839	15.722.553
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	294.277.446	63.907.863
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**34.862.415**	**14.983.586**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	34.862.415	14.983.586
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**359.864.700**	**94.614.002**

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	13.925.479	17.111.566			7.328.993	1.309.862
Dönem Sonu Bakiyesi	30.091.136	28.515.121			9.751.588	2.191.346
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.370.259	14.670			1.415.698	23.632

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	1.249.418	11.388			569.202	13.400

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	31.663.727	16.910.042	1.700.282	130.226	7.193.861	8.771.749
Mevduat Faiz Gideri	2.958.186	629.948	404.204	58.439	1.071.975	160.522

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	6.952.556	15.007.188			310.289	2.474.171
Toplam Kar / Zarar	274.803	-21.221			-48.227	1.226
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) %3,47; toplam aktiflere oranı %1,62; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,44; toplam pasiflere oranı %1,65'tir. 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, 31.12.2023 tarihi itibarıyla 11.047 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 176.108 TL'dir (31.12.2022: 86.081 TL).

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurt içi şube (*)	1.066	20.809			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	3	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	2	53	İngiltere	90.022.049	3.750
	15	214	KKTC	59.129.476	80.000
	2	45	Irak	14.377.299	1.395.743
	2	35	Kosova	4.574.098	325.698
	1	6	Bahreyn	19.109.630	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.08.2023 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2023 tarihi sonrasında 1.459.387 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 23.11.2022, 14.06.2023 ve 20.11.2023 tarihli kararları kapsamında, 31.12.2023 tarihi sonrasında yurt dışında 285 milyon USD ve 10 milyon EUR nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Tamamı iç kaynaklardan (olağanüstü yedeklerden) karşılanmak suretiyle, Banka ödenmiş sermayesinin 10.000.000 TL'den 25.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda sermaye artırımı ile ilgili BDDK onayı 11.01.2024 tarihinde alınmış ve iç kaynakların sermaye hesabına aktarımı gerçekleştirilmiştir. 15.01.2024 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) yapılan başvuruya ilişkin süreç devam etmekte olup, SPK onayı sonrası yeni payların ihracı ve gerekli tescil işlemleri gerçekleştirilecektir.

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	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Pozitif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Pozitif
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 17.01.2024, 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: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2023 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13.02.2024 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.