Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2024
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. g.4.4 ve IV.ç'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 10.000.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ara dönem konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve söz konusu şirket 13 Şubat 2024 tarihli raporunda ilgili konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin, ayrılmış olan serbest karşılık nedeniyle, sınırlı olumlu görüş bildirmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş ara dönem konsolide olmayan finansal bilgileri de aynı denetim şirketi tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve söz konusu denetim şirketi 6 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim sonucunda, ilgili ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ayrılmış serbest karşılığın etkisi haricinde, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun dikkatini çekmediğini ifade etmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 4 Kasım 2024

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Sadrettin Yurtsever Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**Güzide Meltem Kökden** Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	**Adnan Bali** Yönetim Kurulu Başkanı
Ali Tolga Ünal Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	**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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	22
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 43
VIII. Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar 44

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 46
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 59
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 66
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 68
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 73
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 75

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Genel bilgiler 78
II. Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış 79
III. Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler 80
IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler 83
V. İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler 83
VI. Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler 84
VII. Kredi revizyon komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler 84
VIII. Kurumsal sosyal sorumluluk komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler 85
IX. Kurumsal yönetim komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler 85
X. Ücretlendirme komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler 85
XI. Yönetim kurulu faaliyet ilkeleri komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler 85
XII. Ana Sözleşme değişikliğine ilişkin bilgiler 85
XIII. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler 86
XIV. 01.07.2024 - 30.09.2024 dönemine ilişkin ek bilgiler 86

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30.09.2024 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %38,37'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 %33,54'lük bölümü halka açıktır (31.12.2023: Vakıf %38,20, CHP %28,09, halka açık %33,71).

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
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 ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üye
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Bahattin Özarslantürk	Üye, Kredi Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Nevzat Burak Seyrek	I. Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Temel Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İşlem Bankacılığı, İştirakler, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Risk 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 ve 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, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ürün ve Operasyonları, 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	Destek Hizmetleri, İnsan Kaynakları Yönetimi, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

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

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.592.464	%38,37	9.592.464	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	7.023.013	%28,09	7.023.013	

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**453.289.014**	**619.838.751**	**1.073.127.765**	**335.832.075**	**526.004.974**	**861.837.049**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**233.131.665**	**455.955.252**	**689.086.917**	**167.328.854**	**399.143.819**	**566.472.673**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	226.232.329	367.297.919	593.530.248	165.816.798	357.686.072	523.502.870
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	7.016.704	88.907.034	95.923.738	1.556.897	41.702.439	43.259.336
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		117.368	249.701	367.069	44.841	244.692	289.533
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**5.696.620**	**26.489.258**	**32.185.878**	**3.967.140**	**19.307.990**	**23.275.130**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		447.497	26.096.652	26.544.149	290.882	18.649.966	18.940.848
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25.899	392.606	418.505	17.029	658.024	675.053
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		5.223.224	0	5.223.224	3.659.229	0	3.659.229
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**212.303.043**	**121.790.675**	**334.093.718**	**164.070.992**	**89.048.452**	**253.119.444**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		212.142.051	116.903.272	329.045.323	163.659.781	86.035.890	249.695.671
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160.992	2.634.655	2.795.647	160.992	1.845.500	2.006.492
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		0	2.252.748	2.252.748	250.219	1.167.062	1.417.281
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c	**2.157.686**	**15.603.566**	**17.761.252**	**465.089**	**18.504.713**	**18.969.802**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.157.686	15.603.566	17.761.252	465.089	18.504.713	18.969.802
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)**		**1.194.340.033**	**588.574.622**	**1.782.914.655**	**911.625.628**	**418.720.754**	**1.330.346.382**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**1.005.164.715**	**576.034.553**	**1.581.199.268**	**760.295.619**	**411.995.305**	**1.172.290.924**
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	**220.639.324**	**27.446.045**	**248.085.369**	**176.381.503**	**19.641.458**	**196.022.961**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		216.919.259	9.568.735	226.487.994	175.798.169	4.485.146	180.283.315
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.720.065	17.877.310	21.597.375	583.334	15.156.312	15.739.646
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**31.464.006**	**14.905.976**	**46.369.982**	**25.051.494**	**12.916.009**	**37.967.503**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**1.536.260**	**0**	**1.536.260**	**1.540.497**	**97**	**1.540.594**
3.1	Satış Amaçlı		1.536.260	0	1.536.260	1.540.497	97	1.540.594
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**163.407.347**	**22.343.590**	**185.750.937**	**126.780.321**	**17.672.815**	**144.453.136**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**535.748**	**0**	**535.748**	**475.064**	**0**	**475.064**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		535.748	0	535.748	475.064	0	475.064
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**162.871.599**	**22.343.590**	**185.215.189**	**126.305.257**	**17.672.815**	**143.978.072**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		71.209.919	22.343.590	93.553.509	49.792.804	17.672.815	67.465.619
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		91.661.680	0	91.661.680	76.512.453	0	76.512.453
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)**		**38.470.527**	**123.190**	**38.593.717**	**34.144.908**	**85.878**	**34.230.786**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**9.189.857**	**12.465**	**9.202.322**	**6.385.519**	**13.135**	**6.398.654**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		9.189.857	12.465	9.202.322	6.385.519	13.135	6.398.654
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**29.330.523**	**0**	**29.330.523**	**12.090.016**	**0**	**12.090.016**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**60.546.736**	**16.228.188**	**76.774.924**	**49.288.424**	**13.598.258**	**62.886.682**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.950.110.297**	**1.247.120.806**	**3.197.231.103**	**1.477.687.388**	**976.095.911**	**2.453.783.299**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**1.135.452.152**	**914.928.074**	**2.050.380.226**	**880.582.226**	**781.596.468**	**1.662.178.694**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**22.097.176**	**164.862.888**	**186.960.064**	**3.321.720**	**117.444.390**	**120.766.110**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**240.235.049**	**96.415.933**	**336.650.982**	**73.959.957**	**49.220.735**	**123.180.692**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.936.804**	**64.956.931**	**70.893.735**	**1.297.610**	**67.188.434**	**68.486.044**
4.1	Bonolar		1.972.600	1.019.164	2.991.764	389.926	735.314	1.125.240
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		3.964.204	63.937.767	67.901.971	907.684	66.453.120	67.360.804
V.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b-f	**357.167**	**8.241.293**	**8.598.460**	**570.750**	**6.642.628**	**7.213.378**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		357.167	8.241.293	8.598.460	570.750	6.642.628	7.213.378
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-e	**5.090.626**	**182.076**	**5.272.702**	**3.122.464**	**144.579**	**3.267.043**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**31.565.753**	**2.413.640**	**33.979.393**	**37.199.142**	**2.721.737**	**39.920.879**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7.986.625	0	7.986.625	5.644.817	0	5.644.817
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		23.579.128	2.413.640	25.992.768	31.554.325	2.721.737	34.276.062
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**7.558.314**	**182.736**	**7.741.050**	**9.380.726**	**227.171**	**9.607.897**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**2.332.079**	**42.992.305**	**45.324.384**	**2.324.411**	**37.546.571**	**39.870.982**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.332.079	42.992.305	45.324.384	2.324.411	37.546.571	39.870.982
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**130.752.108**	**30.124.424**	**160.876.532**	**89.075.939**	**22.418.157**	**111.494.096**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**289.321.695**	**1.231.880**	**290.553.575**	**269.335.765**	**-1.538.281**	**267.797.484**
16.1	Ödenmiş Sermaye		25.000.000	0	25.000.000	10.000.000	0	10.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.381.103	204	1.381.307	1.305.333	204	1.305.537
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		96.549	204	96.753	110.060	204	110.264
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.284.554	0	1.284.554	1.195.273	0	1.195.273
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		48.280.720	0	48.280.720	44.925.817	0	44.925.817
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		16.741.332	1.231.676	17.973.008	29.752.683	-1.538.485	28.214.198
16.5	Kâr Yedekleri		162.840.625	0	162.840.625	110.787.175	0	110.787.175
16.5.1	Yasal Yedekler		15.020.298	0	15.020.298	10.567.141	0	10.567.141
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		147.820.327	0	147.820.327	100.220.034	0	100.220.034
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		35.077.915	0	35.077.915	72.564.757	0	72.564.757
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		393.118	0	393.118	299.959	0	299.959
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		34.684.797	0	34.684.797	72.264.798	0	72.264.798
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.870.698.923**	**1.326.532.180**	**3.197.231.103**	**1.370.170.710**	**1.083.612.589**	**2.453.783.299**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**1.390.602.789**	**1.597.595.959**	**2.988.198.748**	**944.903.668**	**1.360.649.227**	**2.305.552.895**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**249.346.890**	**289.473.459**	**538.820.349**	**166.361.635**	**261.009.169**	**427.370.804**
1.1	Teminat Mektupları		226.936.855	187.093.617	414.030.472	156.795.251	163.158.878	319.954.129
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.640.409	2.225.603	3.866.012	1.508.058	1.770.160	3.278.218
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		31.014.870	76.009.317	107.024.187	16.505.345	65.374.380	81.879.725
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		194.281.576	108.858.697	303.140.273	138.781.848	96.014.338	234.796.186
1.2	Banka Kredileri		21.200.738	6.867.615	28.068.353	9.435.050	6.365.084	15.800.134
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	3.287.915	3.287.915	0	2.860.295	2.860.295
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		21.200.738	3.579.700	24.780.438	9.435.050	3.504.789	12.939.839
1.3	Akreditifler		1.209.297	89.363.135	90.572.432	131.334	85.253.610	85.384.944
1.3.1	Belgeli Akreditifler		750.871	58.923.296	59.674.167	116.178	53.169.024	53.285.202
1.3.2	Diğer Akreditifler		458.426	30.439.839	30.898.265	15.156	32.084.586	32.099.742
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	6.149.092	6.149.092	0	6.231.597	6.231.597
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**942.676.099**	**92.352.958**	**1.035.029.057**	**555.279.115**	**64.038.994**	**619.318.109**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		938.732.145	84.927.630	1.023.659.775	552.192.438	56.358.660	608.551.098
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		17.279.851	55.381.879	72.661.730	2.642.935	25.460.753	28.103.688
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		193.193.172	3.846.861	197.040.033	118.244.588	3.632.293	121.876.881
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		14.821.267	0	14.821.267	9.204.813	0	9.204.813
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		937.728	0	937.728	22.019	0	22.019
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		707.097.257	0	707.097.257	417.894.567	0	417.894.567
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.134.340	0	2.134.340	1.085.145	0	1.085.145
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		3.268.530	25.698.890	28.967.420	3.098.371	27.265.614	30.363.985
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3.943.954	7.425.328	11.369.282	3.086.677	7.680.334	10.767.011
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.943.954	7.425.328	11.369.282	3.086.677	7.680.334	10.767.011
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**198.579.800**	**1.215.769.542**	**1.414.349.342**	**223.262.918**	**1.035.601.064**	**1.258.863.982**
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		198.579.800	1.215.769.542	1.414.349.342	223.262.918	1.035.601.064	1.258.863.982
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		23.574.565	119.666.528	143.241.093	42.825.798	144.959.423	187.785.221
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		16.441.310	56.528.699	72.970.009	30.202.278	64.272.380	94.474.658
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7.133.255	63.137.829	70.271.084	12.623.520	80.687.043	93.310.563
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		119.112.063	926.185.922	1.045.297.985	149.898.697	741.715.311	891.614.008
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		8.165.998	246.544.103	254.710.101	2.037.254	209.617.080	211.654.334
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		89.269.453	182.062.413	271.331.866	138.999.761	109.982.177	248.981.938
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		10.838.306	248.789.703	259.628.009	4.430.841	211.058.027	215.488.868
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		10.838.306	248.789.703	259.628.009	4.430.841	211.058.027	215.488.868
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		39.427.192	113.209.439	152.636.631	29.527.399	83.633.384	113.160.783
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		25.609.239	45.728.277	71.337.516	19.595.726	31.548.029	51.143.755
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		13.817.953	55.382.170	69.200.123	9.931.673	40.567.339	50.499.012
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	6.049.496	6.049.496	0	5.759.008	5.759.008
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	6.049.496	6.049.496	0	5.759.008	5.759.008
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		16.465.980	14.595.726	31.061.706	1.011.024	983.012	1.994.036
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		7.479.877	8.156.906	15.636.783	1.010.147	854	1.011.001
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		8.986.103	6.438.820	15.424.923	877	982.158	983.035
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	42.111.927	42.111.927	0	64.309.934	64.309.934
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**2.138.124.965**	**2.810.477.201**	**4.948.602.166**	**1.673.186.185**	**2.463.785.186**	**4.136.971.371**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**154.836.323**	**299.628.036**	**454.464.359**	**117.089.792**	**252.495.098**	**369.584.890**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		57.853.106	4.002.886	61.855.992	41.835.247	4.612.715	46.447.962
4.3	Tahsile Alınan Çekler		86.738.997	140.196.192	226.935.189	68.211.213	122.389.192	190.600.405
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		6.429.794	73.188.105	79.617.899	4.872.304	59.509.381	64.381.685
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		3.814.426	82.240.853	86.055.279	2.171.028	65.983.810	68.154.838
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.983.288.642**	**2.510.849.165**	**4.494.137.807**	**1.556.096.393**	**2.211.290.088**	**3.767.386.481**
5.1	Menkul Kıymetler		90.301.187	2.427.283	92.728.470	86.209.507	2.892.895	89.102.402
5.2	Teminat Senetleri		2.441.695	69.075.039	71.516.734	2.675.646	59.365.740	62.041.386
5.3	Emtia		414.919.974	334.542.731	749.462.705	333.823.180	299.866.550	633.689.730
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		1.115.077.730	1.616.185.916	2.731.263.646	825.270.280	1.429.400.134	2.254.670.414
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		360.548.056	488.618.196	849.166.252	308.117.780	419.764.769	727.882.549
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)		**3.528.727.754**	**4.408.073.160**	**7.936.800.914**	**2.618.089.853**	**3.824.434.413**	**6.442.524.266**

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**372.110.235**	**140.835.874**	**144.108.977**	**58.237.203**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		248.333.075	92.893.820	94.259.145	37.105.414
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		22.792.623	537.544	11.427.106	274.239
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.271.912	539.744	1.154.563	224.389
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		0	217.738	0	217.738
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		98.420.261	46.534.402	37.173.372	20.336.903
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		879.776	297.442	448.549	84.796
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		49.182.378	28.171.414	18.312.383	12.569.693
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		48.358.107	18.065.546	18.412.440	7.682.414
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		292.364	112.626	94.791	78.520
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**346.472.086**	**89.904.248**	**143.049.443**	**42.462.733**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		257.353.772	67.081.365	103.034.988	34.727.835
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		11.890.438	4.707.990	5.631.605	1.995.063
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		62.878.259	4.624.913	30.715.766	1.243.649
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8.785.849	5.166.059	3.214.841	2.385.522
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		758.490	436.293	277.712	152.122
2.6	Diğer Faiz Giderleri		4.805.278	7.887.628	174.531	1.958.542
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**25.638.149**	**50.931.626**	**1.059.534**	**15.774.470**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**65.214.555**	**25.585.511**	**24.339.051**	**11.963.668**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		79.568.132	31.308.024	29.882.920	14.756.600
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.960.000	2.524.290	1.421.480	1.039.231
4.1.2	Diğer		75.608.132	28.783.734	28.461.440	13.717.369
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		14.353.577	5.722.513	5.543.869	2.792.932
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.173	1.144	358	392
4.2.2	Diğer		14.352.404	5.721.369	5.543.511	2.792.540
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**95.481**	**41.455**	**6.372**	**23.515**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-8.319.785**	**13.314.131**	**5.249.803**	**4.872.564**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		17.323.848	2.646.441	6.721.137	1.198.428
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-45.794.945	854.896	-6.166.800	-9.847.373
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		20.151.312	9.812.794	4.695.466	13.521.509
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**18.403.867**	**11.205.774**	**4.086.614**	**2.102.276**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**101.032.267**	**101.078.497**	**34.741.374**	**34.736.493**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**16.436.073**	**10.799.356**	**7.115.514**	**1.443.620**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**2.506**	**313.886**	**2.215**	**405**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**33.869.841**	**18.662.312**	**14.142.326**	**7.019.461**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**50.148.074**	**33.311.009**	**18.930.797**	**11.642.000**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**575.773**	**37.991.934**	**-5.449.478**	**14.631.007**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**27.780.603**	**21.874.710**	**7.562.940**	**8.308.511**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**28.356.376**	**59.866.644**	**2.113.462**	**22.939.518**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**-6.328.421**	**7.821.094**	**-3.420.477**	**2.391.692**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		950.944	3.940.702	-199.916	3.509.193
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		12.017.035	8.990.768	9.007.589	-666.713
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		19.296.400	5.110.376	12.228.150	450.788
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**34.684.797**	**52.045.550**	**5.533.939**	**20.547.826**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-g	**34.684.797**	**52.045.550**	**5.533.939**	**20.547.826**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)	III-XX	1,3874	2,0818	0,2214	0,8219

(*) 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başına kar/zararı ifade etmektedir.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**34.684.797**	**52.045.550**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-6.886.287**	**-13.238.998**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**3.354.903**	**-1.256.021**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-259.858	-53.979
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-1.495.834	141.631
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.441.190	-320.977
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.669.405	-1.022.696
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-10.241.190**	**-11.982.977**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.152.012	4.240.388
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-25.138.706	-26.516.945
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-2.284.381	0
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5.738.006	4.031.265
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	8.291.879	6.262.315
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**27.798.510**	**38.806.552**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (1)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (2)	Kâr Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2023)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**10.000.000**	**109.156**		**1.055.994**	**10.285.200**	**-2.746.498**	**12.648.290**	**5.292.088**	**24.558.125**	**10.059.437**	**58.410.937**	**61.703.346**		**191.376.075**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		**10.000.000**	**109.156**		**1.055.994**	**10.285.200**	**-2.746.498**	**12.648.290**	**5.292.088**	**24.558.125**	**10.059.437**	**58.410.937**	**61.703.346**		**191.376.075**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-1.217.286	282.242	-320.977	4.240.388	-20.254.630	4.031.265			52.045.550	38.806.552
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			323		127.508							327.868	33.308		489.007
XI. Kâr Dağıtımı												52.472.665	-61.436.695		-8.964.030
11.1 Dağıtılan Temettü													-8.964.030		-8.964.030
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												52.472.665	-52.472.665		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**10.000.000**	**109.479**		**1.183.502**	**9.067.914**	**-2.464.256**	**12.327.313**	**9.532.476**	**4.303.495**	**14.090.702**	**111.211.470**	**299.959**	**52.045.550**	**221.707.604**
CARİ DÖNEM (30/09/2024)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**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**	**72.564.757**		**267.797.484**
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**	**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**	**72.564.757**		**267.797.484**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						960.797	-1.047.084	3.441.190	3.152.012	-17.532.141	4.138.939			34.684.797	27.798.510
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		15.000.000										-15.000.000			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			-13.511		89.281							1.715.172	184.361		1.975.303
XI. Kâr Dağıtımı												65.338.278	-72.356.000		-7.017.722
11.1 Dağıtılan Temettü													-7.017.722		-7.017.722
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												65.338.278	-65.338.278		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000.000**	**96.753**		**1.284.554**	**24.733.760**	**-3.548.633**	**27.095.593**	**14.684.821**	**-15.761.885**	**19.050.072**	**162.840.625**	**393.118**	**34.684.797**	**290.553.575**

(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

(*) Grup şirketlerinin, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarının hazırlanışı kapsamında uyguladığı muhasebe politikalarına uyumu çerçevesinde yapılan değişikliklerin etkilerini içermektedir.

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**-6.705.243**	**39.954.598**
1.1.1	Alınan Faizler		322.896.035	122.474.252
1.1.2	Ödenen Faizler		-328.201.775	-73.856.828
1.1.3	Alınan Temettüler		3.260.395	2.399.438
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		79.710.528	31.206.318
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		19.545.724	5.912.849
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.039.962	3.321.343
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-69.824.183	-38.369.522
1.1.8	Ödenen Vergiler		-9.938.690	-8.938.179
1.1.9	Diğer		-28.193.239	-4.195.073
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**150.199.993**	**292.962.935**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-354.966	-1.517.878
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-83.750.565	-9.755.626
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-330.554.193	-172.557.652
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-5.526.899	-8.524.463
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-14.951.368	8.588.055
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		287.717.617	444.740.333
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)		47.560.588	-2.903.191
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		250.059.779	34.893.357
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**143.494.750**	**332.917.533**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-129.199.603**	**-130.206.578**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-2.840.000	-9.250.000
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-3.644.919	-2.589.169
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		22.971	114.660
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-163.022.593	-95.157.124
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		72.560.630	36.690.598
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-100.117.613	-85.313.926
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		72.107.836	27.840.480
2.9	Diğer		-4.265.915	-2.542.097
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-18.150.735**	**-5.246.741**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		58.466.941	24.174.957
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-67.921.356	-16.394.060
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-7.017.722	-12.056.191
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-1.678.598	-971.447
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**7.591.076**	**1.518.079**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**3.735.488**	**198.982.293**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**359.864.700**	**94.614.002**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**363.600.188**	**293.596.295**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre 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, 30 Eylül 2024 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. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden ise TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. Bu kapsamda 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

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

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

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

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

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

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

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

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

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

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

Banka yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" standardı 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 431 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-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında 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, grup muhasebe politikalarına uyum ve benzeri 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" standardı 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.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı 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" standardı 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 ile 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 Anketi ve TCMB Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi gibi çalışmalar dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin 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" standardı 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 Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Takası göstergelerinden yararlanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. 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 risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

"TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı 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" standardı 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" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeline göre izlemektedir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan 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" standardı 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-Kiralamalar 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.

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

Öte yandan, 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. 30.09.2024 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 kar/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.

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. Dağıtılacak kar payları hisse başına kar/zarardan ari olarak hesaplanmaktadır.

"TMS-33 Hisse Başına Kazanç" standardına göre, 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.

Öte yandan, Banka'nın ödenmiş sermayesi 25.000.000 TL olup, bu tutar A, B ve C grubu toplam 625.002.250 adet hisseye tekabül etmektedir. 1 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerde A grubu paylardan, 29.000 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerde B grubu paylardan ve 24.999.970 TL'lik kısmı ise her biri 4 kuruş değerdeki C grubu paylardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, önceki dönem 625.002.250 adet hisse esas alınarak yapılan hesaplamanın karşılaştırılabilir olması açısından ödenmiş

sermaye toplamını oluşturan 1 nominal TL karşılığı 25.000.000 adet hisse esas alınarak 1 nominal TL beher pay için hesaplanan hisse başı kazanç rakamı aşağıdaki tabloda yeni haliyle gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	34.684.797	52.045.550
Nominal TL karşılığı pay adedi (bin adet)	25.000.000	25.000.000
Hisse başına kazanç (Tam TL)	1,3874	2,0818

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,03'tür (31.12.2023: %21,60). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 12.12.2023 tarih, 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 26.06.2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 01.01.2024 tarihi ve 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	26.615.938	11.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	96.753	110.264
Yedek akçeler	161.694.145	109.918.946
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	101.752.967	87.102.784
Kar	35.077.915	72.564.757
Net Dönem Karı	34.684.797	72.264.798
Geçmiş Yıllar Karı	393.118	299.959
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**325.237.718**	**281.312.689**
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	12.812.665	8.064.503
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	316.942	155.355
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	8.836.608	6.146.456
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	**22.496.522**	**14.896.621**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**302.741.196**	**266.416.068**
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)	**302.741.196**	**266.416.068**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	36.839.500	35.660.250
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)	22.484.834	16.914.796
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**59.324.334**	**52.575.046**
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	**59.324.334**	**52.575.046**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**362.065.530**	**318.991.114**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**10.968**	**3.230**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	10.968	3.230
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		

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)	362.054.562	318.987.884
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.008.327.497	1.477.106.016
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,07	18,04
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,07	18,04
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,03	21,60
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,55	2,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,05	0,06
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (*)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,07	12,04
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	476.184	453.026
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	29.330.523	12.090.016
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	26.420.705	20.559.215
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	22.484.834	16.914.796
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		

(*) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "0,00" olarak gösterilmiştir.

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'ten 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)	10.137	25.343
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	16.895	25.343
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		

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'ten 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)	440	640	280
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	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
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			

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	290.553.575	311.894.746
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	316.942	-316.942
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	9.202.322	-8.836.608
Karşılıklar	26.420.705	22.484.834
Sermaye benzeri krediler	45.324.384	36.839.500
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	10.968	-10.968
Özkaynak		**362.054.562**

(*) 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 12.12.2023 tarih ve 10747 sa yılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranı'nın çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
30.09.2024(*)	33,7900	37,8728
27.09.2024	33,7679	37,6613
26.09.2024	33,7596	37,7230
25.09.2024	33,7343	37,5733
24.09.2024	33,7307	37,6233
23.09.2024	33,7436	37,5768

(*) Bilanço değerleme kurudur.

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

USD: 33,6952 TL **EURO:** 37,4284 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	124.811.299	158.134.710	84.351.910	367.297.919
Bankalar	7.428.375	13.141.933	68.336.726	88.907.034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.710.765	6.322.801	24.656.930	32.690.496
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.466.861	105.303.248	20.566	121.790.675
Krediler (3)	293.869.256	257.626.815	24.809.259	576.305.330
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	17.532.709		4.810.881	22.343.590
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.926.813	12.581.255	10.937.977	27.446.045
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (4)	42.971	3.305	76.914	123.190
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.235	3.186	3.044	12.465
Diğer Varlıklar (2)	-3.916.863	4.228.197	304.338	615.672
Toplam Varlıklar	**461.878.421**	**557.345.450**	**218.308.545**	**1.237.532.416**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	8.956.932	13.860.575	1.542.086	24.359.593
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	286.590.753	342.501.628	261.476.100	890.568.481
Para Piyasalarına Borçlar	9.985.183	86.430.750		96.415.933
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	52.312.133	112.550.755		164.862.888
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	1.831.147	91.827.969	14.290.120	107.949.236
Muhtelif Borçlar	5.550.483	8.611.932	620.296	14.782.711
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	6.577.843	13.486.975	1.758.090	21.822.908
Toplam Yükümlülükler	**371.804.474**	**669.270.584**	**279.686.692**	**1.320.761.750**
Net Bilanço Pozisyonu	**90.073.947**	**-111.925.134**	**-61.378.147**	**-83.229.334**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-87.522.171**	**88.205.495**	**64.141.314**	**64.824.638**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	59.788.089	214.721.474	92.831.400	367.340.963
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	147.310.260	126.515.979	28.690.086	302.516.325
Gayrinakdi Krediler	132.755.434	142.485.950	14.232.075	289.473.459
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**350.583.793**	**496.377.909**	**117.302.726**	**964.264.428**
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	57.943.794	180.085.881	104.463.195	342.492.870
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	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

(1) Söz konusu kaleme 80.227.800 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 9.402.328 TL'lik kısmı, 456.682 TL tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderler, yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontları'nın 4.538.550 TL'lik kısmı, 1.231.880 TL tutarındaki Özkaynaklar kalemi kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler, Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 157 TL'dir.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 270.777 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 237.744 TL'si USD'ye, 31.982 TL'si EURO'ya, 1.051 TL'si GBP'ye endekslidir.
(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) dahildir.
(5) Söz konusu kaleme 184.666.561 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(6) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(7) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	196.870.872					396.659.376	593.530.248
Bankalar	19.995.982	238.217				75.689.539	95.923.738
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	6.211.292	8.883.328	12.192.658	16.246.906	161.866	6.251.080	49.947.130
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.106.111	39.225.618	92.407.027	93.572.019	92.987.296	2.795.647	334.093.718
Verilen Krediler	517.150.491	184.499.334	457.092.219	331.347.941	91.108.892	391	1.581.199.268
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	46.581.890	66.531.757	38.823.888	62.566.506	33.581.328		248.085.369
Diğer Varlıklar (**)	666.100					293.785.532	294.451.632
Toplam Varlıklar	**800.582.738**	**299.378.254**	**600.515.792**	**503.733.372**	**217.839.382**	**775.181.565**	**3.197.231.103**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	63.329.673	3.662.831	8.971.560			6.169.549	82.133.613
Diğer Mevduat	772.533.864	280.754.512	75.374.176	7.712.222	1.328.666	830.543.173	1.968.246.613
Para Piyasalarına Borçlar	304.816.407	11.068.020	19.535.372	1.231.183			336.650.982
Muhtelif Borçlar	9.540.803					113.992.348	123.533.151
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	2.038.457	19.549.600	17.565.282	49.560.958	27.503.822		116.218.119
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	47.893.945	128.998.163	7.568.507	1.962.588	536.861		186.960.064
Diğer Yükümlülükler (****)	2.940.450	3.571.110	3.289.207	1.822.573	3.368.926	368.496.295	383.488.561
Toplam Yükümlülükler	**1.203.093.599**	**447.604.236**	**132.304.104**	**62.289.524**	**32.738.275**	**1.319.201.365**	**3.197.231.103**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			468.211.688	441.443.848	185.101.107		1.094.756.643
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-402.510.861	-148.225.982				-544.019.800	-1.094.756.643
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.664.844	28.671.503			588.903		37.925.250
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-26.768.374	-3.834.103			-30.602.477
Toplam Pozisyon	**-393.846.017**	**-119.554.479**	**441.443.314**	**437.609.745**	**185.690.010**	**-544.019.800**	**7.322.773**

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	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.

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.	3,75	3,75		34,47
Bankalar	2,62	3,36		43,71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,18	5,02		44,24
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,97	6,62		34,69
Verilen Krediler	7,16	8,40		48,12
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,62	6,23		34,62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,95	7,35		50,43
Diğer Mevduat	0,10	0,17		37,09
Para Piyasalarına Borçlar	3,66	6,31		50,33
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	6,36	7,90		48,48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,79	7,43		45,53

(*) 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.	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.

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	55.613.406		155.756.195
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	69.111.473		132.140.926
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	476.184		
Mali Olmayan İştirakler	59.564		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	37.940.103		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	22.550.207		

(*) 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		119.376.187	119.376.187			
3	Diğer Hisse Senetleri		42.280.982	42.280.982			
4	**Toplam**		**161.657.169**	**161.657.169**			

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	124.724.879	124.724.879	9.977.990
Diğer Hisse Senetleri	61.026.058	56.410.802	4.512.864
Toplam	**185.750.937**	**181.135.681**	**14.490.854**

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama 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.

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.

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 işlemler, 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'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.

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 üçüncü 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	145,08	306,47	168,12	193,66
İlgili Hafta	30.08.2024	13.09.2024	17.11.2023	27.10.2023
En Yüksek	164,41	410,74	200,71	488,83
İlgili Hafta	27.09.2024	30.08.2024	20.10.2023	15.12.2023

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			661.772.591	355.349.136
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.319.498.947	651.462.149	118.047.064	65.146.215
İstikrarlı mevduat	278.056.608		13.902.830	
Düşük istikrarlı mevduat	1.041.442.339	651.462.149	104.144.234	65.146.215
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	661.492.363	233.242.248	357.551.930	124.979.970
Operasyonel mevduat	7.904.371	59.249	1.955.198	14.812
Operasyonel olmayan mevduat	524.406.794	201.243.452	275.289.645	94.219.203
Diğer teminatsız borçlar	129.181.198	31.939.547	80.307.087	30.745.955
Teminatlı borçlar			9.513.700	10.251.826
Diğer nakit çıkışları	9.007.004	22.365.029	9.007.004	22.365.029
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.543.817	17.901.842	4.543.817	17.901.842
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.463.187	4.463.187	4.463.187	4.463.187
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10.882.061	7.306.445	544.103	365.322
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.426.588.306	316.384.190	120.094.120	36.236.257
Toplam Nakit Çıkışları			**614.757.921**	**259.344.619**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	249.441.284	112.985.088	175.236.272	102.506.061
Diğer nakit girişleri	6.363.451	56.159.074	6.363.451	56.159.074
Toplam Nakit Girişleri	**255.804.735**	**169.144.162**	**181.599.723**	**158.665.135**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**661.772.591**	**355.349.136**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**433.158.198**	**100.679.484**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**153,08**	**355,61**

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			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.

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2024 yılının üçüncü çeyreğinde, gerek toplam gerekse YP likidite karşılama oranının yüksek kaliteli likit varlık stokunda görülen artışa bağlı olarak yükseldiği gözlemlenmektedir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

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

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

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.

Likidite karşılama oranını tamamlayıcı nitelikte olan ve likidite riskinin ölçümünde kullanılan bir diğer gösterge olan net istikrarlı fonlama oranının cari ve önceki dönem sonuçlarına aşağıda yer verilmiş olup, ayrıca oranın ilgili dönemlerdeki üç aylık basit aritmetik ortalaması ve müstakil sonuçları da gösterilmektedir.

Net istikrarlı fonlama oranı:

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				359.050.502	359.050.502
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				351.391.534	351.391.534
3	Diğer özkaynak unsurları				7.658.968	7.658.968
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	613.757.255	763.257.703	16.004.240	7.686.311	1.274.982.110
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	100.588.024	185.432.873	891.731	30.450	272.595.923
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	513.169.231	577.824.830	15.112.509	7.655.861	1.002.386.187
7	Diğer kişilere borçlar	222.968.265	831.442.835	103.716.338	140.252.650	455.587.213
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	11.721.650	26.791.949			19.256.799
9	Diğer borçlar	211.246.615	804.650.886	103.716.338	140.252.650	436.330.414
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	4.915.641	133.152.353	15.380	34.877.214	70.775.185
12	Türev yükümlülükler			4.915.641		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		133.152.353	15.380	34.877.214	70.775.185
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.160.395.010**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					26.014.837
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	294.847.764	720.752.115	222.723.058	476.559.119	1.150.414.191
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	71.540.747	32.847.339	12.502.769	5.091.227	28.542.527
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	223.307.017	682.197.631	202.873.997	373.319.456	1.032.170.694
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	3.597.368	4.449.942	2.649.064	2.923.070	7.787.787
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		5.321.468	4.528.100	52.647.698	41.719.263
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		3.215.510	3.316.936	39.780.321	29.123.432
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		385.677	2.818.192	45.500.738	47.981.707
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		34.568.207	129.500	366.611.287	378.609.484
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.167.559				1.842.425
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			2.761.467		2.347.247
29	Türev varlıklar			20.460.816		20.460.816
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			446.701		446.701
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		32.400.648	129.500	342.942.303	353.512.295
32	Bilanço dışı borçlar		546.167.708	2.864.755	954.526.943	75.177.970
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.630.216.482**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**132,52**

30.09.2024 itibarıyla toplam net istikrarlı fonlama oranı %132,52 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %135,55).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2024 yılının üçüncü çeyreğinde, net istikrarlı fonlama oranının; istikrarlı fonlama gereksinimi yaratan varlıklarda görülen artış oranının istikrarlı fonlama tutarındaki artış oranının üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak bir miktar azaldığı gözlemlenmektedir. Toplam net istikrarlı fonlama oranı yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyenin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaları orta ve uzun vadeli fonlama kaynaklarına yönlendirerek bankaların pasif yapısını daha istikrarlı ve güvenilir bir hale getirmek amacıyla oluşturulan net istikrarlı fonlama oranı, likidite karşılama oranından farklı olarak bir aydan daha uzun bir vade perspektifiyle bankanın fonlama yapısı ile mevcut aktif yapısı ve faaliyetlerinin gerektirdiği asgari istikrarlı fonlama gereksinimini karşılaştırma temeline dayanmaktadır. Söz konusu oran "mevcut istikrarlı fonlama tutarının" "ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına" bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fonlama tutarı, özkaynak dahil olmak üzere yükümlülüklerde yer alan kalemlerin vade ve karşı taraflarına göre belirlenirken; ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarı ise varlıklarda yer alan kalemlerin vadelerine ve likidite kalitesine göre değişen oranlarda dikkate alınması suretiyle hesaplamalara konu edilmektedir.

2024 yılı Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.07.2024	%134,01
31.08.2024	%132,92
30.09.2024	%132,52
3 Aylık Ortalama	%133,15

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				326.830.426	326.830.426
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				323.443.696	323.443.696
3	Diğer özkaynak unsurları				3.386.730	3.386.730
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	470.160.972	604.470.586	21.316.729	5.126.002	1.000.135.139
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	72.283.991	109.978.655	1.082.893	20.018	174.197.279
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	397.876.981	494.491.931	20.233.836	5.105.984	825.937.860
7	Diğer kişilere borçlar	170.449.999	581.482.706	83.383.039	62.204.206	312.625.722
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	2.005.597	9.363.821			5.684.709
9	Diğer borçlar	168.444.402	572.118.885	83.383.039	62.204.206	306.941.013
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler		103.516.081	21.822	41.995.104	73.371.488
12	Türev yükümlülükler					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		103.516.081	21.822	41.995.104	73.371.488
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.712.962.775**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					16.880.894
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	158.192.503	560.390.841	192.466.506	437.242.118	928.822.258
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	28.357.736	39.217.969	10.727.323	11.529.495	27.292.052
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	129.834.767	515.615.978	175.211.652	258.360.943	736.190.248
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	2.156.532	3.620.365	1.890.722	1.879.768	5.379.138
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		3.497.202	3.132.805	34.874.727	28.005.287
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		2.041.240	2.143.619	24.766.173	18.190.442
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		2.059.692	3.394.726	132.476.953	137.334.671
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		32.519.899	50.733	248.180.605	266.972.665
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	921.730				783.471
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			1.617.137		1.374.567
29	Türev varlıklar			7.894.685		7.894.685
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			721.338		721.338
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		31.598.169	50.733	237.947.445	256.198.604
32	Bilanço dışı borçlar		437.467.763	4.392.709	579.620.554	51.074.051
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.263.749.868**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**135,55**

2023 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.10.2023	%134,82
30.11.2023	%133,73
31.12.2023	%135,55
3 Aylık Ortalama	%134,70

(Yetkili İmza / Kaşe)

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.	282.103.590	311.426.658						593.530.248
Bankalar	81.378.109	14.307.412	238.217					95.923.738
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	5.641.727	6.186.203	8.634.361	12.814.351	16.391.303	279.185		49.947.130
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.795.647	195.760	3.579.617	38.389.885	181.252.152	107.880.657		334.093.718
Verilen Krediler (***)	72.186.677	359.609.710	205.917.046	504.593.992	345.585.936	63.415.637	29.890.270	1.581.199.268
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		4.033.872	11.365.605	28.201.618	133.036.912	71.447.362		248.085.369
Diğer Varlıklar		24.555.722	552.253	6.671	7.516.614		261.820.372	294.451.632
Toplam Varlıklar	**444.105.750**	**720.315.337**	**230.287.099**	**584.006.517**	**683.782.917**	**243.022.841**	**291.710.642**	**3.197.231.103**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.169.549	63.329.673	3.662.831	8.971.560				82.133.613
Diğer Mevduat	830.543.173	772.533.461	280.754.067	75.371.660	7.715.586	1.328.666		1.968.246.613
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		14.049.343	44.020.287	69.776.857	40.486.085	18.627.492		186.960.064
Para Piyasalarına Borçlar		298.161.074	2.529.432	16.629.410	19.331.066			336.650.982
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		1.191.998	15.287.384	20.342.247	50.748.197	28.648.293		116.218.119
Muhtelif Borçlar		121.566.652	1.172.969	2.658	790.872			123.533.151
Diğer Yükümlülükler		43.376.283	4.062.796	3.266.107	2.662.965	1.055.042	329.065.368	383.488.561
Toplam Yükümlülükler	**836.712.722**	**1.314.208.484**	**351.489.766**	**194.360.499**	**121.734.771**	**49.659.493**	**329.065.368**	**3.197.231.103**
Likidite Açığı	**-392.606.972**	**-593.893.147**	**-121.202.667**	**389.646.018**	**562.048.146**	**193.363.348**	**-37.354.726**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**5.381.913**	**422.530**	**4.380.031**	**1.703.388**	**1.317.500**		**13.205.362**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		236.957.779	112.228.792	107.044.648	169.767.010	87.779.123		713.777.352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		231.575.866	111.806.262	102.664.617	168.063.622	86.461.623		700.571.990
Gayrinakdi Krediler	**271.478.189**	**17.331.640**	**44.505.843**	**151.364.530**	**46.353.151**	**7.786.996**		**538.820.349**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**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**
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**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %5,95 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2023: %7,11). 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)	3.105.075.332	2.273.957.818
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-9.072.528	-5.577.290
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.096.002.804	2.268.380.528
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	17.450.985	23.913.293
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.253.035	12.902.180
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	22.704.020	36.815.473
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	65.159.689	25.354.336
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	65.159.689	25.354.336
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.503.608.274	969.163.029
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-10.118.385	-11.392.142
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.493.489.889	957.770.887
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	278.001.852	233.919.111
Toplam risk tutarı	4.677.356.402	3.288.321.224
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	5,95	7,11

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.768.549.720	1.332.328.145	141.483.978
Standart yaklaşım	1.768.549.720	1.332.328.145	141.483.978
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	23.779.110	15.422.959	1.902.329
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	23.779.110	15.422.959	1.902.329
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	5.267.421	3.811.338	421.394
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	13	488.675	1
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	54.959.250	27.383.288	4.396.740
Standart yaklaşım	54.959.250	27.383.288	4.396.740
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	154.581.523	96.539.046	12.366.522
Temel gösterge yaklaşımı	154.581.523	96.539.046	12.366.522
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.190.460	1.132.565	95.237
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**2.008.327.497**	**1.477.106.016**	**160.666.201**

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel ve özel bankacılık başlığı altında, bireylerin ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Ayrıca yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları bu kapsamda değerlendirilmiş olup söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.g-I.ğ no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler, Banka'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen verilerle hazırlanmıştır.

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	175.582.965	72.750.110	123.484.796	292.364	372.110.235
Faiz Giderleri	113.946.711	117.309.937	83.554.546	31.660.892	346.472.086
Komisyon Gelirleri	61.467.768	18.100.364			79.568.132
Komisyon Giderleri				14.353.577	14.353.577
Temettü Gelirleri			95.481		95.481
Ticari Kar/Zarar (Net)			-8.319.785		-8.319.785
Diğer Gelirler	3.908.136	1.152.877	1.027	13.341.827	18.403.867
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	6.218.316	5.013.730	54.388	5.152.145	16.438.579
Diğer Giderler	15.021.426	36.331.261		32.665.228	84.017.915
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			27.780.603		27.780.603
Vergi Öncesi Kar					28.356.376
Vergi Karşılığı					-6.328.421
Net Dönem Karı					34.684.797
Toplam Varlıklar	**1.155.408.098**	**367.951.746**	**913.800.892**	**760.070.367**	**3.197.231.103**
Toplam Yükümlülükler	**798.156.456**	**1.084.173.628**	**648.427.625**	**666.473.394**	**3.197.231.103**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	65.341.572	26.546.068	47.829.428	1.118.806	140.835.874
Faiz Giderleri	30.221.025	31.671.689	14.498.962	13.512.572	89.904.248
Komisyon Gelirleri	22.895.802	7.867.281		544.941	31.308.024
Komisyon Giderleri				5.722.513	5.722.513
Temettü Gelirleri			41.455		41.455
Ticari Kar/Zarar (Net)			13.314.131		13.314.131
Diğer Gelirler	2.943.891	688.010	194.557	7.379.316	11.205.774
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	2.782.292	1.807.406	886	6.522.658	11.113.242
Diğer Giderler	7.182.615	21.826.327		22.964.379	51.973.321
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			21.874.710		21.874.710
Vergi Öncesi Kar					59.866.644
Vergi Karşılığı					7.821.094
Net Dönem Karı					52.045.550
Toplam Varlıklar	**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**

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	8.870.038	37.753.138	5.531.670	25.193.169
TCMB	217.362.291	327.377.222	160.285.128	331.566.794
Diğer		2.167.559		926.109
Toplam	**226.232.329**	**367.297.919**	**165.816.798**	**357.686.072**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	115.460.982	117.851.873	135.656.598	157.694.739
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)	101.901.309	209.525.349	24.628.530	173.872.055
Toplam	**217.362.291**	**327.377.222**	**160.285.128**	**331.566.794**

(*) 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 %3-%33 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %20-30 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %8 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

Mevduat bankalarının Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklarına, Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar ve Türk lirası mevduat hesapları için "Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranına" göre farklılaştırılarak faiz ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar üzerinden (Türk lirası cinsinden tesis edilen kısım hariç), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesapların (dönüşüm hesapları) yenilenmesine ve Türk lirasına geçişine ve Türk lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

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

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

30.09.2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31.12.2023: Bulunmamaktadır).

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

30.09.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 23.889.205 TL'dir (31.12.2023: 16.629.223 TL).

b.3. Diğer finansal varlıkların 3.276.479 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2023: 2.676.996 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	852.268	505.806	312.088	661.448
Swap İşlemleri	1.292.483	14.390.099	145.386	17.376.452
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	12.935	707.661	7.615	466.813
Diğer				
Toplam	**2.157.686**	**15.603.566**	**465.089**	**18.504.713**

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	143	145.980	89	139.896
Yurt Dışı	7.016.561	88.761.054	1.556.808	41.562.543
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**7.016.704**	**88.907.034**	**1.556.897**	**41.702.439**

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

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

30.09.2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 59.682.150 TL'dir (31.12.2023: 70.579.593 TL).

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

30.09.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 212.990.100 TL'dir (31.12.2023: 101.888.756 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	358.230.369	272.107.279
Borsada İşlem Gören	91.801.874	152.318.767
Borsada İşlem Görmeyen (*)	266.428.495	119.788.512
Hisse Senetleri	2.795.647	2.006.492
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	2.795.647	2.006.492
Değer Azalma Karşılığı (-)	26.932.298	20.994.327
Diğer		
Toplam	**334.093.718**	**253.119.444**

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		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	1.754.384	690	1.663.743	547
Toplam	**1.754.384**	**690**	**1.663.743**	**547**

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	1.417.845.110	71.997.990	32.747.624	28.718.274
İşletme Kredileri	486.122.202	21.610.212	17.527.529	24.556.663
İhracat Kredileri	280.158.455	619.154	58.342	95.525
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	46.748.572			
Tüketici Kredileri	189.785.067	25.663.616		3.607.572
Kredi Kartları	278.834.180	19.969.285	14.727.899	
Diğer	136.196.634	4.135.723	433.854	458.514
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**1.417.845.110**	**71.997.990**	**32.747.624**	**28.718.274**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	5.645.565		4.365.200	
Kredi Riskinde Önemli Artış		18.650.235		14.576.370

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	436.442	501.724	938.166
Tüketici Kredileri	1.637.614	752.704	2.390.318
Kredi Kartları	5.657.516	2.028.311	7.685.827
Toplam	**7.731.572**	**3.282.739**	**11.014.311**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 117.559.524 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 1.967.383 TL ve 2.922.670 TL'dir.

Önceki 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.

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

	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	54.111.883	127.762.395	4.368.849	186.243.127
Konut Kredisi	113.084	58.971.947	891.744	59.976.775
Taşıt Kredisi	379.804	4.147.315	70.704	4.597.823
İhtiyaç Kredisi	53.618.995	64.643.133	3.406.401	121.668.529
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		372	10.018	10.390
Konut Kredisi		372	10.018	10.390
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	214.823.211	11.707.164	3.851.751	230.382.126
Taksitli	69.895.354	11.707.164	1.420.066	83.022.584
Taksitsiz	144.927.857		2.431.685	147.359.542
Bireysel Kredi Kartları-YP	807.986			807.986
Taksitli				
Taksitsiz	807.986			807.986
Personel Kredileri-TP	373.784	263.029	49.862	686.675
Konut Kredisi	984	10.759	624	12.367
Taşıt Kredisi	907	3.734	93	4.734
İhtiyaç Kredisi	371.893	248.536	49.145	669.574
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	886.951	7.815	3.139	897.905
Taksitli	337.076	7.815		344.891
Taksitsiz	549.875		3.139	553.014
Personel Kredi Kartları-YP	7.738			7.738
Taksitli				
Taksitsiz	7.738			7.738
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	31.035.036		1.081.027	32.116.063
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)				
Toplam	**302.046.589**	**139.740.775**	**9.364.646**	**451.152.010**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	30.306.650	135.698.019	5.537.635	171.542.304
İşyeri Kredileri		2.953.389	35.498	2.988.887
Taşıt Kredileri	2.092.099	11.431.419	411.420	13.934.938
İhtiyaç Kredileri	28.214.551	121.313.211	5.090.717	154.618.479
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		22.949	191.197	214.146
İşyeri Kredileri		405	3.595	4.000
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		22.544	187.602	210.146
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	412.838	9.585.048	85.331	10.083.217
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	412.838	9.585.048	85.331	10.083.217
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	79.041.095	1.491.289	805.555	81.337.939
Taksitli	25.150.470	1.491.289		26.641.759
Taksitsiz	53.890.625		805.555	54.696.180
Kurumsal Kredi Kartları-YP	97.670			97.670
Taksitli				
Taksitsiz	97.670			97.670
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	13.298.737		204.547	13.503.284
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	**123.156.990**	**146.797.305**	**6.824.265**	**276.778.560**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.511.034.817	1.109.986.465
Yurt Dışı Krediler	40.274.181	37.384.711
Toplam	**1.551.308.998**	**1.147.371.176**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	24.988.751	30.091.136
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**24.988.751**	**30.091.136**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3.735.350	4.767.258
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.884.227	1.583.245
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14.258.426	12.481.427
Toplam	**21.878.003**	**18.831.930**

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

e.8.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**904.821**	**346.703**	**7.349.250**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	904.821	346.703	7.349.250
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**248.439**	**165.193**	**6.620.291**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	248.439	165.193	6.620.291

e.8.2. 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	**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
Dönem İçinde İntikal (+)	**18.287.268**	**103.543**	**1.973.913**
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.895.051	37.905	158.645
Bireysel Krediler	5.636.594	11.665	4.095
Kredi Kartları	8.755.623	53.973	6.316
Diğer			1.804.857
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**15.414.580**	**9.710.070**
Kurumsal ve Ticari Krediler		7.924.333	6.204.226
Bireysel Krediler		3.089.491	1.787.534
Kredi Kartları		4.400.756	1.718.310
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**15.414.580**	**9.710.070**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	7.924.333	6.204.226	
Bireysel Krediler	3.089.491	1.787.534	
Kredi Kartları	4.400.756	1.718.310	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**4.088.661**	**2.268.724**	**3.527.219**
Kurumsal ve Ticari Krediler	678.362	949.142	2.618.063
Bireysel Krediler	1.408.232	685.232	698.135
Kredi Kartları	2.002.067	634.350	204.251
Diğer			6.770
Kayıttan Düşülen (-)(*)	**6.462**	**1.320**	**1.768.701**
Kurumsal ve Ticari Krediler	931	141	11.113
Bireysel Krediler	2.127	436	972
Kredi Kartları	3.404	743	1.820
Diğer			1.754.796
Satılan (-)(**)	**6.210**	**1.157**	**3.745.683**
Kurumsal ve Ticari Krediler			325.348
Bireysel Krediler	721	419	1.856.812
Kredi Kartları	5.489	738	1.557.861
Diğer			5.662
Kur Değişimi Etkisi	**1.402**	**611**	**17.922**
Kurumsal ve Ticari Krediler	613	611	16.812
Bireysel Krediler	789		1.016
Kredi Kartları			
Diğer			94
Dönem Sonu Bakiyesi	**6.992.386**	**6.117.362**	**16.780.522**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.753.148	1.354.562	14.839.936
Bireysel Krediler	2.008.121	1.865.974	1.047.749
Kredi Kartları	3.231.117	2.896.826	789.918
Diğer			102.919
Karşılık (-)	**3.735.350**	**3.884.227**	**14.258.426**
Kurumsal ve Ticari Krediler	956.189	832.930	12.723.590
Bireysel Krediler	858.362	1.024.386	775.741
Kredi Kartları	1.920.799	2.026.911	665.387
Diğer			93.708
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3.257.036**	**2.233.135**	**2.522.096**

(*) 30.09.2024 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 1.754.786 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür.
(**) 2024 yılı Mart ayında takipteki kredi alacaklarından oluşan portföyün 401.424 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 186.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2024 yılı Mayıs ayında takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 1.816.224 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 773.750 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Efes Varlık Yönetim A.Ş., Sümer Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2024 yılı Eylül ayında takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 1.535.402 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 539.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., AGS Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.
Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki kredi alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 30.09.2024 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı %2,23'ten, %1,89'a düşmüştür.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	100.733	387.556	10.911.112
Karşılık Tutarı (-)	52.489	262.305	9.311.725
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**48.244**	**125.251**	**1.599.387**
Önceki 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**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**3.257.036**	**2.233.135**	**2.522.096**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.992.386	6.117.362	16.677.603
Karşılık Tutarı (-)	3.735.350	3.884.227	14.164.718
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.257.036	2.233.135	2.512.885
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			102.919
Karşılık Tutarı (-)			93.708
Diğer Krediler (Net)			9.211
Önceki 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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**420.276**	**299.676**	**243.154**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	906.127	818.850	1.811.040
Karşılık Tutarı (-)	485.851	519.174	1.567.886
Önceki 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

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

30.09.2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 37.354.426 TL'dir (31.12.2023: 53.767.947 TL).

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

30.09.2024 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 141.954.856 TL'dir (31.12.2023: 19.942.084 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	226.487.994	180.283.315
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**226.487.994**	**180.283.315**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	248.085.369	196.022.961
Borsada İşlem Görenler	230.507.288	183.094.546
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	17.578.081	12.928.415
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**248.085.369**	**196.022.961**

(*) 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	196.022.961	93.373.997
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3.683.527	6.987.406
Yıl İçindeki Alımlar	100.117.613	120.829.692
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-72.107.836	-39.873.429
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	20.369.104	14.705.295
Dönem Sonu Toplamı	**248.085.369**	**196.022.961**

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-	19.483.919	2.314.288	1.006.223	1.021.041	35.953	151.502	56.225	
2-	2.124.966	655.264	838.606	58.703	789	349.229	102.762	

(*) Kredi Kayıt Bürosu 30.06.2024, Arap Türk Bankası A.Ş. 30.09.2024 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	475.064	399.382
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	60.684	75.682
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	**535.748**	**475.064**
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	476.184	453.026
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**476.184**	**453.026**

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	29.608.580	23.557.637	7.764.064	15.751.499
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	922.301	359.790	36.629	258.964
Çekirdek Sermaye Toplamı	**28.686.279**	**23.197.847**	**7.727.435**	**15.492.535**
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	10.190.400			
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	**38.876.679**	**23.197.847**	**7.727.435**	**15.492.535**
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.825.313			
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı	**1.825.313**			
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**40.701.992**	**23.197.847**	**7.727.435**	**15.492.535**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	**40.701.992**	**23.197.847**	**7.727.435**	**15.492.535**

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	63,89	84,89
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	30,43	60,88
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	57,87
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-	241.822.579	8.623.459	466.719	2.376.856	1.376.177	2.998.276	2.054.514	45.355.970	
2-	19.620.446	2.975.958	153.944	1.184.284		840.326	262.463		
3-	5.665.475	1.834.928	105.599	342.959		135.792	114.843		
4-	52.520.951	8.621.424	85.227	8.656.681	80.798	1.385.101	1.415.345	7.975.121	
5-	39.842.734	33.447.120	33.355.315	88.730	225.997	8.155.266	4.849.268	16.978.504	
6-	779.143	350.527	79.923	32.456	75.126	201.288	87.639		
7-	957.573	229.870	171.369	14.279		-47.816	-750.423		
8-	63.808.444	24.028.407	616.880	9.537.247	2.859.288	9.096.333	7.416.526	52.527.000	
9-	71.918.062	17.530.817	429.162	4.756.502		1.065.530	578.197		
10-	374.423	271.580	12.905	7.909		-31.037	-23.727		
11-	31.105.905	15.050.832	166.253	957.342	366.517	4.655.302	3.377.424		
12-	33.892.507	21.954.823	9.431.022	560.921	650.081	1.148.453	560.924		
13-	225.112.497	29.778.885	4.709.335	22.477.464	176.587	7.125.701	5.080.858	32.919.600	
14-	344.718.016	163.345.463	164.551.146	5.388.978	233.409	9.964.368	14.744.741	132.140.926	
15-	2.344.650	110.708	69.171	121.185	2.478	16.228	57.496		

( )İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş., İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş., Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.. 31.12.2023, diğerleri 30.09.2024 değerleridir.*
(**) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, Banka finansal tabloları oluşturulurken söz konusu bakiyeler TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemi gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	143.978.072	79.460.092
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	2.840.000	9.353.816
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	38.397.117	55.164.164
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**185.215.189**	**143.978.072**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermaye artışından kaynaklanmaktadır.
(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	37.103.399	28.573.981
Sigorta Şirketleri	22.066.697	14.039.712
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	1.966.448	1.472.096
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	32.416.965	23.379.830
Toplam	**93.553.509**	**67.465.619**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	124.724.879	102.444.128
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**124.724.879**	**102.444.128**

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

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

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

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2024 itibarıyla 29.330.523 TL ertelenmiş vergi varlığı (31.12.2023: 12.090.016 TL) 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	-795.055	663.410
Karşılıklar (*)	-16.835.930	-12.777.208
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-11.968.020	160.945
Diğer	268.482	-137.163
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-29.330.523**	**-12.090.016**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.540.594	1.600.625
Dönem İçi Değişimler (Net)	-4.236	-60.141
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-98	110
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.536.260**	**1.540.594**

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı gayrimenkuller, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	103.333.594		41.174.569	257.729.808	235.382.053	21.837.902	14.190.581	4.302	673.652.809
Döviz Tevdiat Hesabı	464.673.177		43.288.565	142.639.968	16.619.490	8.487.588	30.191.882	1.250	705.901.920
Yurt İçinde Yer. K.	390.186.166		38.178.163	109.749.491	13.410.985	2.051.368	5.314.199	1.250	558.891.622
Yurt Dışında Yer. K.	74.487.011		5.110.402	32.890.477	3.208.505	6.436.220	24.877.683		147.010.298
Resmi Kur. Mevduatı	10.219.467		127.903	411.100	147.702		6		10.906.178
Tic. Kur. Mevduatı	83.340.389		123.739.210	77.119.543	43.200.449	16.010.200	19.378.623		362.788.414
Diğ. Kur. Mevduatı	5.373.206		2.427.306	13.439.423	7.596.655	1.492.143	1.998		30.330.731
Kıymetli Maden DH	163.603.340		4.489	6.931.201	951.655	12.568.433	607.443		184.666.561
Bankalar Mevduatı	6.169.549		57.693.792	7.818.417	793.708	2.362.764	7.295.383		82.133.613
TCMB	3.143.740								3.143.740
Yurt İçi Bankalar	53.621		54.037.650	1.749.788					55.841.059
Yurt Dışı Bankalar	2.971.228		3.656.142	6.068.629	793.708	2.362.764	7.295.383		23.147.854
Katılım Bankaları	960								960
Diğer									
Toplam	**836.712.722**		**268.455.834**	**506.089.460**	**304.691.712**	**62.759.030**	**71.665.916**	**5.552**	**2.050.380.226**

Banka, 24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde müşterilerine kur korumalı TL mevduat ürünü sunmaktadır. Bu kapsamda açılan kur korumalı mevduat ürününün 30.09.2024 tarihi itibarıyla tutarı 199.580.406 TL'dir (31.12.2023: 280.700.031 TL).

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	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**

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	280.449.328	179.078.644	387.792.089	320.081.874
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	187.433.064	142.427.842	270.093.009	271.482.690
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	85.323.245	53.207.056	93.285.519	60.492.920
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	16.023.105	12.207.291	17.596.138	14.165.081
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, bankaların yurtiçi şubelerindeki, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatlarının cari dönemde 650 TL'ye kadar olan kısmı (önceki dönemde 400 TL'ye kadar olan kısmı) sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 48.861.913 TL (31.12.2023: 36.217.680 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	17.596.138	4.785.854
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	130.513	77.781
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	14.248	1.234.680	172.695	792.729
Swap İşlemleri	181.421	6.071.309	398.055	4.732.341
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	161.498	935.304		1.117.558
Diğer				
Toplam	**357.167**	**8.241.293**	**570.750**	**6.642.628**

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	892.904	7.415.595	472.625	5.420.748
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	21.204.272	157.447.293	2.849.095	112.023.642
Toplam	**22.097.176**	**164.862.888**	**3.321.720**	**117.444.390**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	6.552.032	12.758.300	553.296	9.518.023
Orta ve Uzun Vadeli	15.545.144	152.104.588	2.768.424	107.926.367
Toplam	**22.097.176**	**164.862.888**	**3.321.720**	**117.444.390**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Kasım 2023	465.000.000 USD +411.000.000 EUR	1 yıl
Haziran 2024	442.000.000 USD +562.700.000 EUR	1 yıl

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

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 gelecekteki akımlara dayalı işlemlere konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	30.09.2024 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ara.13	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	6.250.000 EUR
Ara.14	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	85.000.000 USD
Mar.15	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	10.312.500 USD
Eki.15	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	27.650.000 USD
Eki.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	22.804.871 USD
Ara.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	53.773.751 USD
Ara.17	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	7 yıl	2.750.000 USD
Ara.17	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	59.523.810 USD
Ağu.22	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	227.000.000 USD	5 yıl	209.538.462 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
Şub.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	140.000.000 USD	5-6 yıl	140.000.000 USD
May.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.855.000 USD	5-6 yıl	221.855.000 USD
Eyl. 24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	450.000.000 USD	10 yıl	450.000.000 USD
Eyl. 24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	100.000.000 EUR	10 yıl	100.000.000 EUR

Diğer:

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

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	1.972.600	1.019.164	389.926	735.314
Tahvil	3.964.204	63.937.767	907.684	66.453.120
Toplam	**5.936.804**	**64.956.931**	**1.297.610**	**67.188.434**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	119.232	107.736	2.956	2.801
1-4 Yıl Arası	1.116.619	807.745	438.554	346.068
4 Yıldan Fazla	10.235.658	4.357.221	6.800.568	2.918.174
Toplam	**11.471.509**	**5.272.702**	**7.242.078**	**3.267.043**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 30.09.2024 tarihi itibarıyla 7.260.821 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2023: 5.269.706 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2024 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 725.804 TL'dir (31.12.2023: 375.111 TL).

g.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2024 ve 31.12.2023 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2024 tarihi itibarıyla 2.696.418 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2023: 2.891.615 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2023 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 14.288.742 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2023 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.

	31.12.2023	**31.12.2022**
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.

	31.12.2023	**31.12.2022**
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.

Diğer yandan, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 4.212.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.09.2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 854.873 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2023: 642.592 TL).

g.4.3. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan 75 milyon USD'lik tutarın 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

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

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

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamış, sürmekte olan davalardan Banka'nın borçlu olmadığının tespiti için açılan menfi tespit davası ise Banka aleyhine sonuçlanarak kesinleşmiştir. 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. Söz konusu tutarın TL karşılığı 1.754.786 TL 20.02.2024 tarihinde takip hesaplarına aktarılmış, akabinde aynı tutarda özel karşılığı ile birlikte kayıttan düşülmüştür.

g.4.4. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır. Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 10.000.000 TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir. (31.12.2023: 8.475.000 TL'si geçmiş yıllarda, 1.525.000 TL'si ise cari dönemde olmak üzere toplam 10.000.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.)

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.09.2024 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 189.051 TL'dir (31.12.2023: 6.531.016 TL).

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	189.051	6.531.016
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.857.813	869.297
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18.358	9.051
BSMV	3.507.291	1.620.948
Kambiyo Muameleleri Vergisi	49.952	40.098
Ödenecek Katma Değer Vergisi	144.997	118.176
Diğer	903.517	383.708
Toplam	**7.670.979**	**9.572.294**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.961	1.700
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.645	1.962
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	20.181	10.646
İşsizlik Sigortası–İşveren	41.255	21.295
Diğer	29	
Toplam	**70.071**	**35.603**

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

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	24.999.970	9.999.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	**25.000.000**	**10.000.000**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000.000	25.000.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı:

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 artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 01 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**-16.621.755**	**859.870**	**3.575.649**	**-1.805.393**
Değerleme Farkı	-23.754.865	1.219.201	5.098.570	-2.495.528
Ertelenmiş Vergi Etkisi	7.133.110	-359.331	-1.522.921	690.135
Kur Farkı				
Toplam	**-16.621.755**	**859.870**	**3.575.649**	**-1.805.393**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden elde edilen 72.264.798 TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 299.959 TL'nin eklenmesi,

- Buna göre oluşan 72.564.757 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, 276.721 TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul ve hisse satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 6.233 TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 889.085 TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 1.165.806 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.905.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 73.303.951 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 10 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 1.903.117 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 29.03.2024 tarihinde 64.174.354 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2024 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 707.097.257 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 14.821.267 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 36.808.452 TL, satım taahhüdü ise 35.853.278 TL'dir.

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

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2024 tarihi itibarıyla 2.696.418 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2023: 2.891.615 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	28.068.353	15.800.134
Akreditif Kredileri	90.572.432	85.384.944
Diğer Garantiler	6.149.092	6.231.597
Toplam	**124.789.877**	**107.416.675**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	6.320.341	6.461.015
Kesin Teminat Mektupları	248.028.286	181.228.524
Avans Teminat Mektupları	44.181.381	38.014.215
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	21.060.415	14.947.470
Diğer Teminat Mektupları	94.440.049	79.302.905
Toplam	**414.030.472**	**319.954.129**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	89.585.202	79.302.902
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	18.203.231	14.101.754
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	71.381.971	65.201.148
Diğer Gayrinakdi Krediler	449.235.147	348.067.902
Toplam	**538.820.349**	**427.370.804**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**246.334.036**	**280.451.953**	**2.623.770**	**3.743.474**
Teminat Mektupları	223.957.400	179.166.310	2.590.370	2.959.104
Aval ve Kabul Kredileri	21.167.338	6.867.615	33.400	
Akreditifler	1.209.298	88.277.676		784.370
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		6.140.352		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 28.967.420 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 14.821.267 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda, karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 8.650 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 9.270 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	117.962.676	11.049.425	30.455.656	6.384.043
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	94.249.290	21.259.631	36.952.627	16.682.624
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.807.946	4.107	2.411.451	7.419
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**216.019.912**	**32.313.163**	**69.819.734**	**23.074.086**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından				38.987
Yurt İçi Bankalardan	615.322	15.928	77.341	3.452
Yurt Dışı Bankalardan	1.043.649	597.013	47.977	371.987
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**1.658.971**	**612.941**	**125.318**	**414.426**

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	488.427	391.349	23.651	273.791
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	43.821.876	5.360.502	25.268.350	2.903.064
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	47.502.643	855.464	17.633.425	432.121
Toplam	**91.812.946**	**6.607.315**	**42.925.426**	**3.608.976**

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, Banka'nın 30.09.2024 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 166 Milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.738.237	1.527.544

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	3.736.867	5.785.061	266.234	3.520.726
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	205.080	286.342	77.014	222.906
Yurt Dışı Bankalara	3.531.787	5.498.719	189.220	3.297.820
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		2.368.510		921.030
Toplam(*)	**3.736.867**	**8.153.571**	**266.234**	**4.441.756**

(*) 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	4.071.289	1.717.154

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2.439.095	6.346.754	752.417	4.413.642

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

Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**Vadeli Mevduat**						**Toplam**
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	184	18.312.608	383.571					18.696.363
Tasarruf Mevduatı	1491	6.522.190	62.021.422	70.678.852	7.280.084	3.080.398	591	149.585.028
Resmi Mevduat	61	29.037	86.464	41.959	2			157.523
Ticari Mevduat	44712	30.784.805	18.164.453	18.518.160	6.784.156	4.607.025		78.903.311
Diğer Mevduat	16	1.221.982	2.262.038	3.362.626	360.398	266		7.207.326
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	46.464	56.870.622	82.917.948	92.601.597	14.424.640	7.687.689	591	254.549.551
Yabancı Para								
DTH	121	135.323	552.206	60.013	102.943	721.158	4	1.571.768
Bankalar Mevduatı		415.753	196.404	62.921	221.516	322.106		1.218.700
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			4.397	762	8.251	343		13.753
Toplam	121	551.076	753.007	123.696	332.710	1.043.607	4	2.804.221
Genel Toplam	46.585	57.421.698	83.670.955	92.725.293	14.757.350	8.731.296	595	257.353.772

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	60	1.409.885	175.445					1.585.390
Tasarruf Mevduatı	53	1.369.350	13.335.635	24.165.164	771.302	658.085	307	40.299.896
Resmi Mevduat		4.986	70.945	3.431	14			79.376
Ticari Mevduat	378	9.718.006	4.039.530	5.047.001	1.412.417	694.690		20.912.022
Diğer Mevduat		447.284	1.126.207	213.259	1.673	95		1.788.518
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**491**	**12.949.511**	**18.747.762**	**29.428.855**	**2.185.406**	**1.352.870**	**307**	**64.665.202**
Yabancı Para								
DTH	69	206.435	678.733	404.143	63.789	489.748	6	1.842.923
Bankalar Mevduatı		152.634	127.281	50.157	25.443	194.368		549.883
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			4.046	10.617	8.281	413		23.357
Toplam	**69**	**359.069**	**810.060**	**464.917**	**97.513**	**684.529**	**6**	**2.416.163**
Genel Toplam	**560**	**13.308.580**	**19.557.822**	**29.893.772**	**2.282.919**	**2.037.399**	**313**	**67.081.365**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	18.305.606	3.447.426
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	43.366.101	57.363.044
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.562.361.871	1.641.399.910
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	981.758	800.985
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	89.161.046	56.508.148
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.542.210.559	1.631.587.116
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-8.319.785**	**13.314.131**

(*) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 22.593.751 TL, zarar tutarı 69.043.230 TL olup, net zarar tutarı 46.449.479TL'dir (30.09.2023 kar: 36.676.590 TL, zarar: 37.315.685TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır. Önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların 10.000.000 TL'si cari dönemde iptal edilmiştir (30.09.2023: 2.000.000 TL).

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**16.436.073**	**10.799.356**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.964.988	1.138.080
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.458.844	4.490.313
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	10.012.241	5.170.963
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**2.506**	**886**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.506	886
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer		**313.000**
Toplam	**16.438.579**	**11.113.242**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	495.280	546.220
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		2.279
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.888.734	1.151.834
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.460.064	834.729
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	4.031	7.370
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	98	2.344
Diğer İşletme Giderleri	34.029.826	19.437.416
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	284.680	170.899
Bakım ve Onarım Giderleri	763.065	514.070
Reklam ve İlan Giderleri	3.468.640	794.195
Diğer Giderler	29.513.441	17.958.252
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.348	810
Diğer (*)	12.264.693	11.328.007
Toplam	**50.148.074**	**33.311.009**

(*) Cari dönemde 3.094.128 TL'lik kısmı harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır (30.09.2023: 1.092.487 TL). Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 4.212.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir (30.09.2023: 4.128.000 TL). Önceki dönemde ilgili kalemin 2.300.000 TL'lik kısmı deprem felaketi nedeniyle Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na (AFAD) yapılan nakdi bağış tutarından oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30.09.2024 tarihi itibarıyla toplam -6.328.421 TL tutarındaki vergi karşılığının 950.944 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, -7.279.365 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2024-30.09.2024 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	30.091.136	28.515.121			9.751.588	2.191.346
Dönem Sonu Bakiyesi	24.988.751	27.647.498			5.800.270	2.669.776
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.718.957	11.554			1.234.411	30.846

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	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	1.516.795	11.088			858.808	17.350

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	31.663.727	16.910.042	1.700.282	130.226	7.193.861	8.771.749
Dönem Sonu	31.680.299	31.663.727	4.472.220	1.700.282	12.434.785	7.193.861
Mevduat Faiz Gideri	3.679.850	1.474.932	1.251.508	275.993	1.600.972	709.914

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	6.952.556	15.007.188			310.289	2.474.171
Dönem Sonu	5.559.896	6.952.556			562.618	310.289
Toplam Kar / Zarar	538.733	42.056			6.702	-48.703
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) %1,98; toplam aktiflere oranı %0,96; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,37; toplam pasiflere oranı %1,52'dir. 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.

b.4. İlgili Yönetim Kurulu Kararları kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 30.09.2024 tarihi itibarıyla 18.003 TL'dir (31.12.2023: 11.047 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydaların brüt toplamı 221.632 TL'dir (30.09.2023: 143.380 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.08.2023 tarihli kararı kapsamında, 30.09.2024 tarihi sonrasında 550.000 TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka kayıtlı sermaye tavanının 100.000.000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin BDDK, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Ticaret Bakanlığı onayları alınmıştır. Bununla birlikte, mevzuat hükümleri gereği, esas sözleşmenin kayıtlı sermaye tavanına ilişkin maddesinin tadilinin, belirlenen süre içerisinde genel kurul onayına sunulması gerekmektedir. Esas sözleşme tadil tasarısı ilgili süre zarfında genel kurul onayına sunulmamış olup, tadile ilişkin sürecin yasal takvim dahilinde tekrar başlatılması ve olağan genel kurul takviminde gündeme alınması planlanmaktadır.

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	B1	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B1	Pozitif
Teminatsız Borçlanma Notu (MTN)	B1	-
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA- (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-	-

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

Moody's 23.07.2024, Fitch Ratings: 17.09.2024

(*) Görünüm:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.09.2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 04.11.2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler:

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 100 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.068 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.363 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

30.09.2024 itibarıyla, ödenmiş sermayesi 25 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 25 milyar TL'dir.

Tamamı iç kaynaklardan (olağanüstü yedeklerden) karşılanmak suretiyle, Banka ödenmiş sermayesinin 10 milyar TL'den 25 milyar TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda sermaye artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 01 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

30.09.2024 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %38,37'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %33,54'lük bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.09.2024 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.068, toplam personel sayısı ise 20.891'dir. 1.068 şubenin 1.046'sı yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 1 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

Türkiye ekonomisi, 2024 yılının ikinci çeyreğinde yıllık bazda %2,5 büyüyerek son dört yılın en zayıf performansını sergilemiştir. Bu dönemde ekonomi politikalarındaki sıkılaşmanın gecikmeli etkileri belirginleşmiş, tüketim harcamalarının büyümeye katkısı pandemi döneminden bu yana en düşük seviyede gerçekleşmiştir. Öncü göstergeler yılın üçüncü çeyreğinde ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın devam ettiğine işaret etmektedir.

Yılın üçüncü çeyreğinde hizmet enflasyonundaki katılık ve farklı sektörlerin enflasyon beklentilerindeki ayrışma sürse de yıllık tüketici enflasyonu yüksek bazın etkisiyle gerilemeye devam etmiştir. Eylül ayı itibarıyla yıllık TÜFE enflasyonu %49,38 ile Temmuz 2023'ten bu yana en düşük düzeyine inerken, Yİ-ÜFE enflasyonu da %33,09 seviyesine gerilemiştir. Bu dönemde sıkı para politikası duruşunu sürdüren TCMB, parasal aktarım mekanizmasını ve makrofinansal istikrarı desteklemek amacıyla yeni adımlar atmıştır.

Merkezi yönetim bütçesi Ocak-Eylül döneminde 1.074 milyar TL açık vermiştir. Böylece, yılın ilk dokuz aylık döneminde toplam bütçe açığı, 5 Eylül'de açıklanan Orta Vadeli Program'da belirlenen bütçe açığı hedefinin %50'si düzeyinde gerçekleşmiştir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde dış ticaret açığı petrol fiyatlarında ve altın ithalatında kaydedilen gerileme paralelinde yıllık bazda %31,5 oranında daralmıştır. Cari açık turizm gelirlerindeki olumlu seyrin de etkisiyle azalmaya devam etmiş, Ağustos ayı itibarıyla 12 aylık kümülatif bazda 11,3 milyar USD ile Aralık 2021'den bu yana en düşük düzeyine inmiştir. Türkiye'ye yönelik risk algısındaki iyileşme sürerken, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Türkiye'nin kredi notunda artırımlar gerçekleştirmiştir. 5 yıllık CDS primi de Haziran sonundaki 276 baz puan düzeyinden Eylül sonunda 266 baz puan seviyesine inmiştir.

BDDK'nın yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 27 Eylül itibarıyla bankalar mevduatı dahil toplam TP mevduat hacmi yıllık bazda %41,9, 2023 sonuna kıyasla %26,7 artış kaydederek 11.527 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. USD bazında YP mevduat hacmi yıllık bazda ve yılsonuna kıyasla sırasıyla %0,4 ve %2,8 daralarak 27 Eylül itibarıyla 210,3 milyar USD olmuştur. Böylece, TP mevduatın toplam mevduat içindeki payı 2023 sonundaki %58,9 seviyesinden, 27 Eylül itibarıyla %61,8 düzeyine çıkmıştır. Aynı tarih itibarıyla kur korumalı mevduat (KKM) hacmi 2023 yılsonuna göre %42,4 azalarak 1.512 milyar TL düzeyine inmiş, KKM'nin TP mevduat içindeki payı da %13,1 seviyesine gerilemiştir.

27 Eylül 2024 itibarıyla mali kesime kullandırılan krediler dahil TP kredi hacmi yıllık bazda %29,4, 2023 sonuna göre de %19,5 artarak 9.435 milyar TL'ye yükselmiştir. Aynı tarih itibarıyla USD bazında YP kredi hacmi yıllık bazda ve 2023 sonuna kıyasla sırasıyla %29,3 ve %26,4 oranında genişleyerek 167,6 milyar USD olmuştur.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**30.09.2024**	**31.12.2023**
Nakit Değerler	48.790.735	31.650.948
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	640.663.251	535.111.258
Menkul Değerler	614.364.965	472.417.535
Krediler (2)	1.551.308.998	1.147.371.176
Diğer	342.103.154	267.232.382
Aktif Toplamı	3.197.231.103	2.453.783.299
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**30.09.2024**	**31.12.2023**
Mevduat	2.050.380.226	1.662.178.694
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	523.611.046	243.946.802
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	70.893.735	68.486.044
Sermaye Benzeri Krediler	45.324.384	39.870.982
Özkaynaklar	290.553.575	267.797.484
Diğer	216.468.137	171.503.293
Pasif Toplamı	3.197.231.103	2.453.783.299
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.09.2024**	**30.09.2023**
Faiz Gelirleri	372.110.235	140.835.874
Faiz Giderleri	346.472.086	89.904.248
Net Faiz Geliri	25.638.149	50.931.626
Ticari Kar/Zarar	-8.319.785	13.314.131
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	65.214.555	25.585.511
Diğer Gelirler	18.499.348	11.247.229
Faaliyet Gelirleri Toplamı	101.032.267	101.078.497
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	84.017.915	51.973.321
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	16.438.579	11.113.242
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	27.780.603	21.874.710
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	28.356.376	59.866.644
Vergi Karşılığı	-6.328.421	7.821.094
NET DÖNEM KARI/ZARARI	34.684.797	52.045.550
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.09.2024**	**31.12.2023**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	87,7%	%87,7
Krediler / Aktif Toplamı (2)	48,5%	%46,8
Bireysel Krediler / Krediler (2)	29,1%	%29,1
Takipteki Krediler Oranı	1,9%	%2,1
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	40,8%	%38,5
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	18,0%	%21,6
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	2,1%	%3,8
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	20,5%	%33,3
	30.09.2024	**30.09.2023**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	65,2%	%42,3

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.
(2) Takipteki krediler hariçtir.
(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.
(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.
(5) Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar kalemi 'Faaliyet Gelirleri' içerisinde hesaplamaya dahil edilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Orta Doğu'da artan jeopolitik risklerin gündemde öne çıktığı yılın üçüncü çeyreğinde küresel büyüme hizmetler sektöründeki olumlu görünüm paralelinde dirençli seyrini sürdürmüş, imalat sektöründeki zayıf seyir ise devam etmiştir. Söz konusu zayıflığa enflasyonda kaydedilen gerilemenin eşlik etmesi başlıca merkez bankalarının para politikalarında gevşeme adımları atmasına olanak sağlamıştır. Avrupa Merkez Bankası Eylül ayında politika faizinde yılın ikinci indirimini gerçekleştirirken, bu dönemde ABD Merkez Bankası Fed de hızlı bir faiz indirimiyle para politikasında gevşeme döngüsünü başlatmıştır. Çin Merkez Bankası da ülkenin ekonomik büyüme hedefini tutturabilmek ve gayrimenkul piyasasındaki sıkıntıları aşmak amacıyla faiz indirimlerinin yanı sıra finansal kuruluşlara kaynak kullanım kolaylığı sağlayan kapsamlı bir teşvik paketini devreye almıştır. Söz konusu ortamda IMF, Dünya Ekonomik Görünüm raporunda bu yıl için küresel büyüme tahminini % 3,2 düzeyinde korumuştur. Kuruluş raporunda, para politikasındaki sıkı duruşun gereğinden uzun sürmesi, jeopolitik gerilimler, finansal piyasalardaki kırılganlık riski, Çin'de durgunluğun daha da derinleşmesi ve dış ticarette korumacılığın yükselişini küresel büyümeyi baskılayabilecek önemli unsurlar olarak sıralamıştır.

Enflasyonun en önemli gündem maddesi olmaya devam ettiği yurt içinde, öncü veriler atılan sıkılaşma adımlarının ekonomik aktivite üzerindeki etkilerinin yılın üçüncü çeyreğinde belirginleştiğine işaret etmektedir. TCMB bu dönemde para politikasındaki sıkı duruşunu sürdürmüş, parasal aktarım mekanizmasını ve finansal istikrarı desteklemek amacıyla yeni adımlar atmıştır. Yüksek bazın da etkisiyle gerileme eğilimini sürdüren yıllık TÜFE enflasyonu Eylül ayında politika faizinin altına inmiştir. Bu dönemde, dış ticaret açığındaki daralma ve turizm sektöründeki olumlu görünüm cari açıktaki iyileşmenin devam etmesini sağlamıştır.

101. yılını kutladığımız Cumhuriyetimizin asırlık çınarı İş Bankası, her koşulda katma değer yaratma odaklı yaklaşımıyla ülkemiz ekonomisine desteklerini sunmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

26 Ağustos 1924 tarihinde 2 şube, 37 çalışan ve 1 milyon lira sermaye ile yola çıkan Türkiye İş Bankası, 291 milyar TL'ye ulaşan özkaynak ve 3,2 trilyon TL düzeyindeki aktif büyüklüğüyle 100. kuruluş yıldönümünü kutladığı 2024 yılında da "Türkiye'nin en büyük özel bankası" konumunu sürdürmüştür.

Türkiye 'nin ilk milli ve modern bankası, kuruluş misyonundan güç alarak ülke ekonomisinin büyümesine, istihdamın ve refahın artmasına katkı vermeye devam etmektedir. Banka'nın, Eylül sonu itibarıyla nakdi kredi hacmi 1,6 trilyon TL, gayrinakdi kredi hacmi ise 539 milyar TL'ye ulaşarak, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 2,1 trilyon TL olmuştur.

Kurulduğu ilk günden itibaren ülkede tasarruf bilincini geliştirmek, yatırım kanalını güçlendirmek, ticareti kolaylaştırmak, bankacılık hizmetlerinin erişilebilirliğini artırmak üzere pek çok ilki hayata geçiren İş Bankası tarafından kurulan TI1 – İş Portföy Para Piyasası (TL) Fonu, hem ülkemizde kurulan ilk yatırım fonu olma özelliğini taşırken hem de Türkiye'de 100 milyar TL eşiğini aşan ilk TL yatırım fonu olmuştur.

Geniş şube ağı ve dijital kanallardan sunduğu etkin müşteri hizmetleriyle tasarrufu özendirmeye çalışan İş Bankası'nın toplam mevduat hacmi, Eylül 2024 döneminde yıl sonuna kıyasla %23,4 artışla 2,1 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. TP mevduat hacmi ise %28,9 oranında artarak 1,1 trilyon TL'ye yükselmiştir. Ayrıca İş Bankası'nın, 2024 yılında yurt dışından sağladığı yabancı para kaynak tutarı da toplamda 4 milyar ABD dolarını aşmıştır. Uluslararası alanda duyulan güveni bir kez daha teyit eden İş Bankası, ekonominin lokomotif ve dönüştürücü özellikteki alanlarını desteklemeye devam etmektedir.

Teknoloji, dijitalleşme, sürdürülebilirlik ve üretken yapay zekayı dönüşüm stratejisinin bileşenleri olarak iş süreçlerine dahil eden İş Bankası tarım, turizm, girişimcilik, KOBİ ve işletme bankacılığı alanlarında öncü rolünü bu çeyrekte de devam ettirmiştir. Yılın ilk dokuz ayında 34.7 milyar TL düzeyinde net kar elde ederek, sektördeki güçlü konumunu muhafaza eden Bankanın sermaye yeterliliği oranı %18,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Ülkemiz için bir bankanın çok daha ötesinde bir kurum olma özelliği taşıyan İş Bankası, ikinci yüzyılında da ülke ekonomisine katkı sağlamaya ve paydaşları için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

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

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 1,55 trilyon TL, gayrinakdi kredileri 538,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %70,9 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %1,9 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %23,4 oranında artarak 2,05 trilyon TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %64,1 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %40,8 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 70,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 3,2 trilyon TL, özkaynakları ise 290,6 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 34,7 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %18,0 olarak belirlenmiştir.

5. 2024 Yılına İlişkin Beklentiler:

07.08.2024 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2024 yılına ilişkin beklentilerinde 30.09.2024 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın dokuz aylık döneminde 10 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 126, kredi ile ilgili diğer konular için 10 adet olmak üzere toplam 136 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 81 adet kredi kararı ve 10 adet krediler ile ilgili diğer konular için karar, kredi dışı konularla ilgili olarak da 327 dosya incelenerek 327 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınan 123 karar dahil toplam karar sayısı 541 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

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

Yılın dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 40 defa toplanmış ve 54 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Güzide Meltem Kökden
- Yönetim Kurulu Üyesi: Sadrettin Yurtsever
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran
- Genel Müdür Yardımcısı: İzlem Erdem
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Can Yücel
- Genel Müdür Yardımcısı: Sezai Sevgin
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Engin Yalçın
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Utku Ünsal
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

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

- Genel Müdür Yardımcısı: N. Burak Seyrek
- İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

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

Risk Komitesi'nin 2024 yılının dokuz aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

İki üyeden oluşan Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden olup, diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

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

Yılın dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 9 defa toplanmış ve 12 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Mehmet Celayir ve Sayın Sezai Sevgin, Afet ve Olağanüstü Durum Koordinatörü Sayın Tolga Esgin'in yanı sıra, Sayın Gürler Özkök, Sayın Engin Yalçın, Sayın Utku Ünsal, Sayın Süleyman Emrah Duran, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Burcu Nasuhoğlu komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %53, bağımsız üyelerin oranı ise %13'tür.

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

Yılın dokuz aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi; 2 defa toplanmış ve 2 adet karar alınmıştır.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımasını gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komite'de Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın, Genel Müdür Yardımcıları Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Can Yücel, Sayın Sezai Sevgin, Sayın Suat E. Sözen, Sayın İzlem Erdem, Sayın Mehmet Celayir'in yanı sıra Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Nilgün Yosef Osman komite üyeleri olarak yer almaktadır.

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

Yılın dokuz aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulunun 29.03.2024 tarih, 46936 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Bahattin Özarslantürk görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80'dir.

Yılın dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 84 adet dosyayı incelemek suretiyle 61 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulunun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yılsonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2024 yılı için Yönetim Kurulunun 17.11.2023 tarih ve 46593 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın'dan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 28.03.2024 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46230 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztek, Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın'ın seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Can Yücel ve Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Müge Nevşehirli Veziroğlu üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üyelerin oranı ise %14'tür.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın dokuz aylık döneminde 4 defa toplanmış ve 5 adet karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

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

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

Yılın dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 defa toplanmış ve karar almamıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan, Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

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

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

Yılın dokuz aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 7 defa toplanmış ve 13 adet karar almıştır.

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Üç üyeden oluşan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesinin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Durmuş Öztek ve Sayın Sadrettin Yurtsever'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

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

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler:

Banka kayıtlı sermaye tavanının 100 milyar TL'ye yükseltilmesine ilişkin BDDK, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Ticaret Bakanlığı onayları alınmıştır. Bununla birlikte, mevzuat hükümleri gereği, esas sözleşmenin kayıtlı sermaye tavanına ilişkin maddesinin tadilinin, belirlenen süre içerisinde genel kurul onayına sunulması gerekmektedir. Esas sözleşme tadil tasarısı ilgili süre zarfında genel kurul onayına sunulmamış olup, tadile ilişkin sürecin yasal takvim dahilinde tekrar başlatılması ve olağan genel kurul takviminde gündeme alınması planlanmaktadır.

XIII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden elde edilen 72.264.798 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 299.959 bin TL'nin eklenmesi,

- Buna göre oluşan 72.564.757 bin TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, 276.721 bin TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul ve hisse satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 6.233 bin TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 889.085 bin TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 1.165.806 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.905.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 73.303.951 bin TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 10 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 1.903.117 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 29.03.2024 tarihinde 64.174.354 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2024 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

XIV. 01.07.2024 - 30.09.2024 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 23.08.2023 tarihli kararı kapsamında, 01.07.2024-30.09.2024 tarihleri arasında 2.100.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ve 2.276.683 bin TL nominal değerli tahvil, 14.06.2023, 20.11.2023 ve 08.07.2024 tarihli kararları kapsamında da yurt dışında 01.07.2024-30.09.2024 tarihleri arasında 282 milyon ABD Doları ve 51,68 milyon GBP nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.