Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2025
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile
100 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem 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 "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 finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Ağustos 2025

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

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

Sadrettin Yurtsever Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**Güzide Meltem Kökden** Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	**Adnan Bali** Yönetim Kurulu Başkanı
Hürdoğan Irmak Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	**Mehmet Türk** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Hakan Aran** Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Ünvan: 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, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	23
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	36
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	90

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	92
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	93
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	94
IV.	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	97
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	97
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	98
VII.	Kredi revizyon komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	98
VIII.	Kurumsal sosyal sorumluluk komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	99
IX.	Kurumsal yönetim komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	99
X.	Ücretlendirme komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	99
XI.	Yönetim kurulu faaliyet ilkeleri komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	99
XII.	Ana Sözleşme değişikliğine ilişkin bilgiler	100
XIII.	Kar dağıtımına ilişkin bilgiler	100
XIV.	01.04.2025 - 30.06.2025 dönemine ilişkin ek bilgiler	100

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30.06.2025 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,66'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2024: %38,59).

- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2024: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumu'na bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.

- %33,25'lik bölümü halka açıktır (31.12.2024: %33,32).

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 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, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Nevzat Burak Seyrek	I. Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Temel Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Kurumsal Mimari, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Finansal Kuruluşlar, Hazine, Sermaye Piyasaları, İktisadi Araştırmalar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Hasan Cahit Çınar	İştirakler, Kredi Stratejisi Yönetimi, Kurumsal ve Perakende Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Ticari Krediler, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İşlem Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve 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, Veri Analitiği ve Yapay Zeka, Operasyonel Risk 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
Suat Ergenekon Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Olgun 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
Mehmet Türk	Finansal Yönetim, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Satın Alma, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Gürler Özkök	İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Danışman Üyesi

Sayın Sezai Sevgin ve Sayın İzlem Erdem Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır.

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

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

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.665.357	%38,66	9.665.357	
Atatürk Hisseleri (CHP)	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 (30/06/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**577.424.285**	**744.494.080**	**1.321.918.365**	**531.071.035**	**565.058.489**	**1.096.129.524**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**305.256.939**	**543.206.713**	**848.463.652**	**287.944.087**	**394.061.828**	**682.005.915**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	290.970.301	476.174.664	767.144.965	278.449.213	351.017.445	629.466.658
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	14.333.129	67.372.887	81.706.016	9.652.098	43.277.226	52.929.324
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		46.491	340.838	387.329	157.224	232.843	390.067
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**8.221.000**	**33.126.441**	**41.347.441**	**6.350.265**	**26.792.268**	**33.142.533**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		384.022	32.535.007	32.919.029	424.160	26.324.829	26.748.989
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9.315	591.434	600.749	29.526	467.439	496.965
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		7.827.663	0	7.827.663	5.896.579	0	5.896.579
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**263.180.377**	**155.695.498**	**418.875.875**	**233.858.928**	**130.957.084**	**364.816.012**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		263.019.385	148.526.468	411.545.853	233.697.936	125.499.089	359.197.025
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160.992	3.966.278	4.127.270	160.992	3.131.760	3.292.752
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		0	3.202.752	3.202.752	0	2.326.235	2.326.235
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**765.969**	**12.465.428**	**13.231.397**	**2.917.755**	**13.247.309**	**16.165.064**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		765.969	12.465.428	13.231.397	2.917.755	13.247.309	16.165.064
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)**		**1.442.349.593**	**773.493.039**	**2.215.842.632**	**1.256.744.271**	**604.895.924**	**1.861.640.195**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**1.267.314.162**	**762.408.035**	**2.029.722.197**	**1.063.165.284**	**593.748.138**	**1.656.913.422**
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	**225.099.036**	**27.073.256**	**252.172.292**	**230.338.871**	**25.571.906**	**255.910.777**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		222.703.456	9.570.433	232.273.889	226.873.977	9.220.942	236.094.919
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		2.395.580	17.502.823	19.898.403	3.464.894	16.350.964	19.815.858
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**50.063.605**	**15.988.252**	**66.051.857**	**36.759.884**	**14.424.120**	**51.184.004**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**27.470**	**0**	**27.470**	**29.674**	**0**	**29.674**
3.1	Satış Amaçlı		27.470	0	27.470	29.674	0	29.674
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**211.256.857**	**29.236.732**	**240.493.589**	**182.543.271**	**21.640.096**	**204.183.367**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**1.077.614**	**0**	**1.077.614**	**630.092**	**0**	**630.092**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		1.077.614	0	1.077.614	630.092	0	630.092
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**209.725.435**	**29.236.732**	**238.962.167**	**181.913.179**	**21.640.096**	**203.553.275**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		87.890.673	29.236.732	117.127.405	77.205.132	21.640.096	98.845.228
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		121.834.762	0	121.834.762	104.708.047	0	104.708.047
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**453.808**	**0**	**453.808**	**0**	**0**	**0**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		453.808	0	453.808	0	0	0
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**60.746.916**	**122.922**	**60.869.838**	**53.571.172**	**108.067**	**53.679.239**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**13.241.351**	**7.644**	**13.248.995**	**11.307.641**	**11.039**	**11.318.680**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		13.241.351	7.644	13.248.995	11.307.641	11.039	11.318.680
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	**33.218.912**	**0**	**33.218.912**	**28.969.422**	**0**	**28.969.422**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**66.692.031**	**23.246.665**	**89.938.696**	**59.187.368**	**8.638.968**	**67.826.336**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.404.957.415**	**1.570.601.082**	**3.975.558.497**	**2.123.423.854**	**1.200.352.583**	**3.323.776.437**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**1.468.065.636**	**1.163.230.777**	**2.631.296.413**	**1.215.866.946**	**911.250.240**	**2.127.117.186**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**5.004.109**	**213.516.732**	**218.520.841**	**39.722.918**	**171.370.181**	**211.093.099**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**219.337.906**	**125.333.110**	**344.671.016**	**243.127.704**	**95.279.915**	**338.407.619**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**9.482.777**	**93.113.562**	**102.596.339**	**5.276.541**	**50.329.132**	**55.605.673**
4.1	Bonolar		6.586.321	10.094.570	16.680.891	1.356.385	0	1.356.385
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		2.896.456	83.018.992	85.915.448	3.920.156	50.329.132	54.249.288
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	**640.108**	**13.158.887**	**13.798.995**	**262.474**	**10.522.645**	**10.785.119**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		640.108	13.158.887	13.798.995	262.474	10.522.645	10.785.119
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	**8.053.526**	**185.526**	**8.239.052**	**5.385.180**	**166.652**	**5.551.832**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**35.785.548**	**1.692.248**	**37.477.796**	**35.179.471**	**2.358.429**	**37.537.900**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7.403.345	0	7.403.345	6.258.365	0	6.258.365
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		28.382.203	1.692.248	30.074.451	28.921.106	2.358.429	31.279.535
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**14.644.533**	**108.196**	**14.752.729**	**9.610.498**	**323.648**	**9.934.146**
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**		**2.344.266**	**40.314.074**	**42.658.340**	**2.340.183**	**44.645.150**	**46.985.333**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.344.266	40.314.074	42.658.340	2.340.183	44.645.150	46.985.333
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**170.579.875**	**30.429.076**	**201.008.951**	**141.701.790**	**20.718.968**	**162.420.758**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**360.583.250**	**-45.225**	**360.538.025**	**319.332.430**	**-994.658**	**318.337.772**
16.1	Ödenmiş Sermaye		25.000.000	0	25.000.000	25.000.000	0	25.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		4.253.733	204	4.253.937	4.794.906	204	4.795.110
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		536.905	204	537.109	98.673	204	98.877
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		3.716.828	0	3.716.828	4.696.233	0	4.696.233
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		73.430.163	193	73.430.356	69.017.785	193	69.017.978
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21.068.773	-45.622	21.023.151	12.752.071	-995.055	11.757.016
16.5	Kâr Yedekleri		205.089.336	0	205.089.336	161.392.775	0	161.392.775
16.5.1	Yasal Yedekler		17.588.975	0	17.588.975	14.795.605	0	14.795.605
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		187.500.361	0	187.500.361	146.597.170	0	146.597.170
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		31.741.245	0	31.741.245	46.374.893	0	46.374.893
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.951.399	0	1.951.399	857.448	0	857.448
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		29.789.846	0	29.789.846	45.517.445	0	45.517.445
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2.294.521.534**	**1.681.036.963**	**3.975.558.497**	**2.017.806.135**	**1.305.970.302**	**3.323.776.437**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**2.212.801.587**	**1.944.123.398**	**4.156.924.985**	**1.461.335.740**	**1.644.079.812**	**3.105.415.552**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**342.389.691**	**398.784.940**	**741.174.631**	**283.802.597**	**298.899.765**	**582.702.362**
1.1	Teminat Mektupları		320.012.570	262.722.282	582.734.852	261.805.646	195.223.113	457.028.759
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.927.353	2.497.547	4.424.900	2.241.617	2.241.930	4.483.547
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		57.145.620	114.854.584	172.000.204	26.821.882	79.158.186	105.980.068
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		260.939.597	145.370.151	406.309.748	232.742.147	113.822.997	346.565.144
1.2	Banka Kredileri		21.193.458	9.373.582	30.567.040	20.465.688	6.343.217	26.808.905
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	4.170.956	4.170.956	0	2.823.457	2.823.457
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		21.193.458	5.202.626	26.396.084	20.465.688	3.519.760	23.985.448
1.3	Akreditifler		1.183.663	120.253.484	121.437.147	1.531.263	91.631.581	93.162.844
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.080.819	83.189.973	84.270.792	1.182.121	63.843.522	65.025.643
1.3.2	Diğer Akreditifler		102.844	37.063.511	37.166.355	349.142	27.788.059	28.137.201
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	6.435.592	6.435.592	0	5.701.854	5.701.854
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.665.954.504**	**137.252.370**	**1.803.206.874**	**1.003.399.364**	**75.046.089**	**1.078.445.453**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.659.099.418	125.551.752	1.784.651.170	999.805.062	60.232.106	1.060.037.168
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		28.797.092	88.962.051	117.759.143	7.556.201	27.161.425	34.717.626
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		351.560.217	4.670.488	356.230.705	232.701.080	3.782.785	236.483.865
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		21.240.600	0	21.240.600	15.115.800	0	15.115.800
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.544.555	0	1.544.555	1.096.921	0	1.096.921
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.249.599.559	0	1.249.599.559	737.663.382	0	737.663.382
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.573.955	0	2.573.955	2.267.499	0	2.267.499
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		3.783.440	31.919.213	35.702.653	3.404.179	29.287.896	32.692.075
2.2	Cayılabilir Taahhütler		6.855.086	11.700.618	18.555.704	3.594.302	14.813.983	18.408.285
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		6.855.086	11.700.618	18.555.704	3.594.302	14.813.983	18.408.285
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**204.457.392**	**1.408.086.088**	**1.612.543.480**	**174.133.779**	**1.270.133.958**	**1.444.267.737**
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		204.457.392	1.408.086.088	1.612.543.480	174.133.779	1.270.133.958	1.444.267.737
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		50.224.785	140.868.520	191.093.305	27.706.508	96.003.977	123.710.485
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		16.074.058	80.021.779	96.095.837	15.522.723	46.382.451	61.905.174
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		34.150.727	60.846.741	94.997.468	12.183.785	49.621.526	61.805.311
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		121.364.919	1.052.230.316	1.173.595.235	135.032.219	1.047.294.894	1.182.327.113
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.870.000	201.358.264	203.228.264	8.165.998	270.332.661	278.498.659
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		92.499.641	251.260.640	343.760.281	102.131.687	250.150.793	352.282.480
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		13.497.639	299.805.706	313.303.345	12.367.267	263.405.720	275.772.987
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		13.497.639	299.805.706	313.303.345	12.367.267	263.405.720	275.772.987
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		24.654.990	52.831.177	77.486.167	10.043.383	43.509.732	53.553.115
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		16.918.440	15.693.107	32.611.547	5.946.178	15.627.296	21.573.474
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		7.736.550	23.888.978	31.625.528	4.097.205	16.223.410	20.320.615
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	6.624.546	6.624.546	0	5.829.513	5.829.513
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	6.624.546	6.624.546	0	5.829.513	5.829.513
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		8.212.698	7.839.707	16.052.405	1.351.669	1.204.350	2.556.019
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	7.839.707	7.839.707	513.974	781.970	1.295.944
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		8.212.698	0	8.212.698	837.695	422.380	1.260.075
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	154.316.368	154.316.368	0	82.121.005	82.121.005
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.677.468.082**	**3.257.699.329**	**5.935.167.411**	**2.271.458.103**	**2.762.728.509**	**5.034.186.612**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**266.114.089**	**371.026.679**	**637.140.768**	**168.684.043**	**308.629.051**	**477.313.094**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		142.696.003	4.361.360	147.057.363	65.458.518	4.921.305	70.379.823
4.3	Tahsile Alınan Çekler		110.755.931	171.137.627	281.893.558	91.950.060	145.504.571	237.454.631
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.074.425	97.044.164	105.118.589	6.972.471	74.645.434	81.617.905
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		4.587.730	98.483.528	103.071.258	4.302.994	83.557.741	87.860.735
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.411.353.993**	**2.886.672.650**	**5.298.026.643**	**2.102.774.060**	**2.454.099.458**	**4.556.873.518**
5.1	Menkul Kıymetler		97.799.230	2.069.713	99.868.943	94.798.512	1.823.478	96.621.990
5.2	Teminat Senetleri		2.475.893	79.661.846	82.137.739	2.467.456	71.281.123	73.748.579
5.3	Emtia		467.867.975	386.016.307	853.884.282	429.580.049	342.841.658	772.421.707
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		1.459.114.382	1.818.693.098	3.277.807.480	1.203.553.399	1.489.539.369	2.693.092.768
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		384.096.513	600.231.686	984.328.199	372.374.644	548.613.830	920.988.474
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)		**4.890.269.669**	**5.201.822.727**	**10.092.092.396**	**3.732.793.843**	**4.406.808.321**	**8.139.602.164**

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2024)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2024)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**354.123.742**	**228.001.258**	**186.891.678**	**125.151.829**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		229.849.422	154.073.930	121.998.408	82.783.521
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		35.951.218	11.365.517	19.268.509	7.779.500
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3.773.890	1.117.349	2.306.107	694.495
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.601.826	0	12.778	0
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		82.263.805	61.246.889	43.007.636	33.832.830
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		372.015	431.227	176.278	276.913
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		45.911.376	30.869.995	24.606.809	16.474.449
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		35.980.414	29.945.667	18.224.549	17.081.468
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		683.581	197.573	298.240	61.483
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**321.528.847**	**203.422.643**	**172.000.324**	**116.572.140**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		240.393.035	154.318.784	128.940.629	86.762.608
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		15.053.422	6.258.833	5.514.990	3.509.168
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		58.036.622	32.162.493	33.522.399	21.324.213
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		6.577.685	5.571.008	3.355.861	2.787.866
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		776.298	480.778	418.707	264.806
2.6	Diğer Faiz Giderleri		691.785	4.630.747	247.738	1.923.479
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**32.594.895**	**24.578.615**	**14.891.354**	**8.579.689**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**59.745.336**	**40.875.504**	**32.771.625**	**21.504.023**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		70.542.532	49.685.212	38.537.901	26.319.412
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.492.369	2.538.520	1.875.700	1.286.208
4.1.2	Diğer		67.050.163	47.146.692	36.662.201	25.033.204
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		10.797.196	8.809.708	5.766.276	4.815.389
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.020	815	555	244
4.2.2	Diğer		10.796.176	8.808.893	5.765.721	4.815.145
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**197.342**	**89.109**	**190.488**	**84.534**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-9.464.854**	**-13.569.588**	**-5.508.987**	**-6.842.683**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		907.882	10.602.711	1.035.634	8.253.113
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-18.787.502	-39.628.145	-17.648.779	-31.733.151
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8.414.766	15.455.846	11.104.158	16.637.355
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**10.446.803**	**14.317.253**	**4.502.409**	**6.929.378**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**93.519.522**	**66.290.893**	**46.846.889**	**30.254.941**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**23.463.018**	**9.320.559**	**10.814.026**	**5.009.326**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**806**	**291**	**-15.299**	**205**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**26.416.438**	**19.727.515**	**14.593.777**	**10.187.111**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**39.718.910**	**31.217.277**	**19.981.503**	**15.218.235**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**3.920.350**	**6.025.251**	**1.472.882**	**-159.936**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**24.183.059**	**20.217.663**	**14.679.402**	**12.435.412**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**28.103.409**	**26.242.914**	**16.152.284**	**12.275.476**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**-1.686.437**	**-2.907.944**	**-1.219.947**	**-2.827.583**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.050.092	1.150.860	608.509	885.438
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.622.173	3.009.446	-2.794.645	-3.307.634
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.358.702	7.068.250	-966.189	405.387
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**29.789.846**	**29.150.858**	**17.372.231**	**15.103.059**
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	**29.789.846**	**29.150.858**	**17.372.231**	**15.103.059**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		1,1916	1,1660	0,6949	0,6041

(*) 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 (01/01-30/06/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2024)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**29.789.846**	**29.150.858**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**16.675.342**	**-6.346.924**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**7.409.207**	**2.491.980**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	4.593.980	-173.059
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	0	-1.495.834
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.369.814	2.728.571
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-554.587	1.432.302
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**9.266.135**	**-8.838.904**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	6.430.673	1.679.797
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-1.961.365	-19.313.896
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-4.690.320	-967.254
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7.419.299	3.685.368
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.067.848	6.077.081
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**46.465.188**	**22.803.934**

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

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (1)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2024)															
I. Dönem Başı 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						810.493	-1.047.084	2.728.571	1.679.797	-13.526.991	3.008.290			29.150.858	22.803.934
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			-13.944		36.555							1.770.946	121.116		1.914.673
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**	**96.320**		**1.231.828**	**24.583.456**	**-3.548.633**	**26.382.974**	**13.212.606**	**-11.756.735**	**17.919.423**	**162.896.399**	**329.873**	**29.150.858**	**285.498.369**
CARİ DÖNEM (30/06/2025)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**25.000.000**	**98.877**		**4.696.233**	**34.784.735**	**-3.323.365**	**37.556.608**	**13.744.205**	**-20.936.864**	**18.949.675**	**161.392.775**	**46.374.893**		**318.337.772**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		**25.000.000**	**98.877**		**4.696.233**	**34.784.735**	**-3.323.365**	**37.556.608**	**13.744.205**	**-20.936.864**	**18.949.675**	**161.392.775**	**46.374.893**		**318.337.772**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						4.039.393		3.369.814	6.430.673	-1.300.613	4.136.075			29.789.846	46.465.188
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			438.232		-979.405	-1.875.622		-1.121.207				1.873.413	1.875.622		211.033
XI. Kâr Dağıtımı												41.823.148	-46.299.116		-4.475.968
11.1 Dağıtılan Temettü													-4.475.968		-4.475.968
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												41.823.148	-41.823.148		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000.000**	**537.109**		**3.716.828**	**36.948.506**	**-3.323.365**	**39.805.215**	**20.174.878**	**-22.237.477**	**23.085.750**	**205.089.336**	**1.951.399**	**29.789.846**	**360.538.025**

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

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

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2024)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**6.082.453**	**-7.871.536**
1.1.1	Alınan Faizler		332.693.528	196.109.749
1.1.2	Ödenen Faizler		-325.399.085	-187.868.133
1.1.3	Alınan Temettüler		197.342	89.109
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		70.542.532	49.814.305
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		6.483.175	10.246.457
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.014.451	3.700.550
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-56.924.711	-43.744.348
1.1.8	Ödenen Vergiler		-4.558.280	-7.901.184
1.1.9	Diğer		-21.966.499	-28.318.041
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**11.551.824**	**27.863.799**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		34	-1.310.794
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-105.428.060	-65.666.515
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-244.954.584	-231.336.765
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-19.826.234	126.235
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		569.039	-22.467.489
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		384.498.482	144.610.520
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)		-19.327.060	36.967.083
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		16.020.207	166.941.524
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**17.634.277**	**19.992.263**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-15.356.250**	**-94.501.391**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-3.877.569	-2.840.000
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-3.783.683	-1.944.261
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		279.100	16.035
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-145.927.609	-104.950.394
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		115.539.370	45.804.244
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-30.385.082	-76.683.963
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		46.893.354	45.510.348
2.9	Diğer		5.905.869	586.600
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**21.530.967**	**-13.764.966**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		78.098.929	42.596.872
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-50.535.011	-48.375.685
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-4.475.968	-7.017.722
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-1.556.983	-968.431
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**3.451.154**	**1.006.277**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**27.260.148**	**-87.267.817**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**355.029.322**	**359.864.700**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**382.289.470**	**272.596.883**

(*) 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.

Konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak oluşturmaktadır.

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 kararıyla 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 tutulmayacağı, 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği, 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla ise 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. Buna istinaden, 30 Haziran 2025 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. Diğer taraftan KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 15 Şubat 2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2025 tarihine, 14 Ocak 2025 tarihli yazısında ise 1 Ocak 2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bu kapsamda 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamış olup finansal tablo üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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 468,6 milyon EURO tutarındaki kısmına, kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 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, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarını, "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır. İlgili iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen 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 erdiği durumlar ile, ilgili finansal varlığa ilişkin tüm risk ve getirileri önemli ölçüde devrettiği 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 finansal varlıklar altında 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 alırken, 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, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar zarar (gelir) 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 faiz gelirlerinin iskonto edilmesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE verisi ile TCMB'nin Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi (piyasa katılımcılarının ve reel sektörün 12 ay sonrası yıllık enflasyon beklentilerinin ortalaması) dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin kullanılması suretiyle gerçekleşen TÜFE ve beklentiler açıklandıkça periyodik olarak yeniden hesaplanmaktadır. Faiz gelirleri, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda yer verilen referans endeks hesaplama formülü dikkate alınarak etkin faiz yöntemi esaslarına göre iskonto edilmektedir.

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. Her bir bireysel portföy bazında kredilerin tahsis edildiği dönemdeki entegre skor değeri ile raporlama dönemindeki güncel entegre skoru karşılaştırılmakta, skorda yaşanan kötüleşme ile oluşan temerrüt olasılığındaki artışın belirlenen eşik değeri aşması halinde kredi riskinde önemli artış yaşandığı değerlendirilmektedir.

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 oranı kullanılarak iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri, 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 kadın 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, Hazine ve Maliye Bakanlığı, 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 31.12.2024 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. 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 oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak 870.000 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

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. 30.06.2025 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.

Ayrıca, 27.11.2024 tarih, 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile iştirak hisseleri ile kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlara ilişkin istisna oranı %50'ye indirilmiştir.

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.

Türkiye, 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayınlanmamıştır, Türkiye'nin özgün durumları ve mevcut teşvikler gibi spesifik konuların ise Bakanlığın ikincil mevzuatı ile netleştirilmesi beklenmektedir. Söz konusu değişikliklerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Ayrıca, 7524 sayılı Kanun'un 36. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Konuya ilişkin 28.09.2024 tarih, 32676 sayılı Resmi Gazete'de 23 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına

konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir.

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

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

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer yandan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Banka, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabi olup, 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 kurum kazançlarına uygulanan vergi, 01.01.2025 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (DMTT) Kanunu uyarınca %15 oranında belirlenmiştir. DMTT, konsolide geliri 750 milyon EUR'yu aşan çok uluslu şirketlerin, Bahreyn'de faaliyet gösteren şube, iştirak ve benzeri kuruluşlarını kapsamaktadır. OECD'nin Sütun 2 kuralları doğrultusunda yürürlüğe giren ilgili kanun, yerel vergi oranı ile küresel asgari vergi oranı arasındaki olası lehte farkın tamamlanması hedeflemekte, kurumların yerel yasalarda öngörülen istisna ve indirimler de dikkate alınarak hesaplanan ticari kar bakiyesi üzerinden ek bir vergi ödemesi yapmasını öngörmektedir.

Bahreyn Şubesi, Banka'nın konsolide gelir düzeyi göz önünde bulundurulduğunda, söz konusu vergi kanunu kapsamına girmektedir. Ancak, Banka'nın konsolide bazda faaliyette bulunduğu diğer ülkelerdeki vergi yükümlülükleri dikkate alındığında, Bahreyn'de uygulanan %15 seviyesindeki vergi oranının Banka'nın küresel efektif vergi oranının altında kalacağının beklenmesi nedeniyle Bahreyn Şubesi'nin, yerel kanunda (DMTT) belirtilen diğer şartları yerine getirilmesi koşuluyla, ilave (tamamlayıcı) bir vergiye tabi olmayacağı değerlendirilmektedir.

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	29.789.846	29.150.858
Nominal TL karşılığı pay adedi (bin adet)	25.000.000	25.000.000
Hisse başına kazanç (Tam TL)	1,1916	1,1660

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 İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,42'dir (31.12.2024: %19,65). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 12.12.2023 tarih, 10747 sayılı ve 19.12.2024 tarih, 11038 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 28.06.2024 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		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	26.615.938	26.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	537.109	98.877
Yedek akçeler	203.842.516	160.246.295
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	144.184.349	120.514.647
Kar	31.741.245	46.374.893
Net Dönem Karı	29.789.846	45.517.445
Geçmiş Yıllar Karı	1.951.399	857.448
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**406.921.157**	**353.850.650**
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	21.835.549	11.847.806
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	542.259	385.276
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	12.364.559	10.585.468
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	5.315.258	3.861.893
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		
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	305.613	305.613
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, Banka'nın 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	**40.363.238**	**26.986.056**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**366.557.919**	**326.864.594**
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	19.742.500	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	19.742.500	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın 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	**19.742.500**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**386.300.419**	**326.864.594**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9.097.000	38.110.000
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)	27.519.877	22.090.464
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**36.616.877**	**60.200.464**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın 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	**36.616.877**	**60.200.464**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**422.917.296**	**387.065.058**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**19.562**	**6.269**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	19.562	6.269
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		

(Yetkili İmza / Kaşe)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	422.897.734	387.058.789
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.428.158.640	1.969.489.752
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,10	16,60
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,91	16,60
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,42	19,65
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,58	2,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,08	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 (%)	9,42	10,60
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	1.396.560	554.844
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	27.903.654	25.107.529
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	35.856.842	28.429.516
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	27.519.877	22.090.464
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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	US900151AM36 / XS2970145012
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)	7.897	19.743
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	19.743	19.743
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	15.01.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	11 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, 15 Ocak 2030 – 15 Temmuz 2030 tarihleri arasında 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.	15 Temmuz 2030 tarihinden sonraki kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,192	%9,125
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Tamamen isteğe bağlı.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı		

(Yetkili İmza / Kaşe)

Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 (2)(i) 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 veya Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'in altına inmesi durumunda 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	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması		Değer azaltımına sahip olacak tetikleyici olayın/olayların ortadan kalkması veya Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'ten yüksek olması.
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.	Katkı sermaye ve 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.	7. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 8. 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	480	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			

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)**
Özkaynaklar	360.538.025	384.779.995
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	542.259	-542.259
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	13.248.995	-12.364.559
Karşılıklar	35.856.842	27.519.877
Sermaye benzeri borçlanma araçları	42.658.340	28.839.500
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	5.334.820	-5.334.820
Özkaynak		**422.897.734**

(*) 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 borçlanma araçları ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10747 sayılı 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	EUR
30.06.2025(*)	39,4850	46,5057
27.06.2025	39,4859	46,3368
26.06.2025	39,3785	46,2658
25.06.2025	39,3432	45,7600
24.06.2025	39,1120	45,4482
23.06.2025	39,2564	45,2823

(*) Bilanço değerleme kurudur.

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

USD: 39,0365 TL **EUR:** 45,0186 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)	169.001.943	179.661.879	127.510.842	476.174.664
Bankalar	10.917.124	28.177.301	28.278.462	67.372.887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.602.862	5.497.247	31.544.360	38.644.469
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.749.844	136.921.678	23.976	155.695.498
Krediler (3)	456.383.624	272.857.344	33.316.310	762.557.278
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	22.275.539		6.961.193	29.236.732
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.741.820	12.157.644	13.173.792	27.073.256
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (4)	40.367	3.500	79.055	122.922
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.063	2.633	1.948	7.644
Diğer Varlıklar (2)	-4.151.981	10.572.423	-92.246	6.328.196
Toplam Varlıklar	**676.564.205**	**645.851.649**	**240.797.692**	**1.563.213.546**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.234.240	10.458.297	6.089.434	25.781.971
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	370.272.651	377.075.253	390.100.902	1.137.448.806
Para Piyasalarına Borçlar	20.370.988	104.800.136	161.986	125.333.110
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	69.826.044	143.690.688		213.516.732
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	2.329.849	116.303.287	14.794.500	133.427.636
Muhtelif Borçlar	4.246.753	4.328.487	858.169	9.433.409
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	7.144.387	18.226.701	837.619	26.208.707
Toplam Yükümlülükler	**483.424.912**	**774.882.849**	**412.842.610**	**1.671.150.371**
Net Bilanço Pozisyonu	**193.139.293**	**-129.031.200**	**-172.044.918**	**-107.936.825**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-193.670.740**	**123.073.327**	**182.225.527**	**111.628.114**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	65.545.143	197.927.541	214.179.821	477.652.505
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	259.215.883	74.854.214	31.954.294	366.024.391
Gayrinakdi Krediler	198.163.807	184.355.112	16.266.021	398.784.940
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**482.582.808**	**536.237.060**	**174.066.257**	**1.192.886.125**
Toplam Yükümlülükler	**355.308.381**	**663.713.881**	**281.553.592**	**1.300.575.854**
Net Bilanço Pozisyonu	**127.274.427**	**-127.476.821**	**-107.487.335**	**-107.689.729**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-125.974.605**	**95.666.355**	**121.441.404**	**91.133.154**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	43.633.525	233.269.437	135.183.852	412.086.814
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	169.608.130	137.603.082	13.742.448	320.953.660
Gayrinakdi Krediler	136.422.021	148.677.849	13.799.895	298.899.765

(1) Söz konusu kaleme 122.807.906 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 6.947.400 TL'lik kısmı ve 589.050 TL tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderler; yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontları'nın 9.931.817 TL'lik kısmı ve 45.225 TL tutarındaki Özkaynaklar kalemi kur riski hesaplamasında dikkate alınmamışlardır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler, Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 329 TL'dir.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 149.243 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 145.696 TL'si USD'ye, 3.547 TL'si EURO'ya endekslidir.
(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) dahildir.
(5) Söz konusu kaleme 293.300.707 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(6) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(7) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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.	244.975.866					522.169.099	767.144.965
Bankalar	73.592.513	800.901				7.312.602	81.706.016
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	5.273.068	3.772.982	33.532.253	3.503.455	67.132	8.429.948	54.578.838
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	82.100.479	48.860.516	51.294.042	129.033.911	103.459.657	4.127.270	418.875.875
Verilen Krediler	709.419.016	137.518.923	690.056.338	395.264.032	97.463.821	67	2.029.722.197
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30.389.642	61.888.302	62.256.576	63.120.542	34.517.230		252.172.292
Diğer Varlıklar (**)	672.811					370.685.503	371.358.314
Toplam Varlıklar	**1.146.423.395**	**252.841.624**	**837.139.209**	**590.921.940**	**235.507.840**	**912.724.489**	**3.975.558.497**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	48.730.784	1.455.662	7.806.407			8.113.275	66.106.128
Diğer Mevduat	1.136.399.188	304.749.724	49.933.542	8.459.689	608.674	1.065.039.468	2.565.190.285
Para Piyasalarına Borçlar	295.809.020	38.859.488	10.002.508				344.671.016
Muhtelif Borçlar	3.782.094					147.079.757	150.861.851
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	6.137.132	21.488.222	49.947.668	47.115.012	20.566.645		145.254.679
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	72.357.433	124.202.996	19.120.280	2.638.578	201.554		218.520.841
Diğer Yükümlülükler (****)	8.442.136	1.743.638	5.266.592	3.000.795	4.928.086	461.572.450	484.953.697
Toplam Yükümlülükler	**1.571.657.787**	**492.499.730**	**142.076.997**	**61.214.074**	**26.304.959**	**1.681.804.950**	**3.975.558.497**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			695.062.212	529.707.866	209.202.881		1.433.972.959
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-425.234.392	-239.658.106				-769.080.461	-1.433.972.959
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.953.220	31.220.713		28.542.325	1.691.885		70.408.143
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-65.552.825				-65.552.825
Toplam Pozisyon	**-416.281.172**	**-208.437.393**	**629.509.387**	**558.250.191**	**210.894.766**	**-769.080.461**	**4.855.318**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen 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.	229.502.436					399.964.222	629.466.658
Bankalar	18.939.060	705.081				33.285.183	52.929.324
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	8.529.575	7.051.105	9.513.815	17.121.648	99.095	6.992.359	49.307.597
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.534.317	32.279.264	57.074.792	105.481.193	99.153.694	3.292.752	364.816.012
Verilen Krediler	551.507.502	150.022.058	506.939.994	355.732.266	92.711.562	40	1.656.913.422
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	32.859.475	56.601.399	73.385.087	59.880.175	33.184.641		255.910.777
Diğer Varlıklar (**)	896.013					313.536.634	314.432.647
Toplam Varlıklar	**909.768.378**	**246.658.907**	**646.913.688**	**538.215.282**	**225.148.992**	**757.071.190**	**3.323.776.437**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	55.425.991	1.825.678	4.719.295			2.600.740	64.571.704
Diğer Mevduat	920.383.840	237.148.244	60.363.808	7.061.638	1.287.747	836.300.205	2.062.545.482
Para Piyasalarına Borçlar	307.244.787	25.437.101	5.725.731				338.407.619
Muhtelif Borçlar	7.133.926					125.714.355	132.848.281
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	3.030.966	5.728.755	24.904.153	41.786.352	27.140.780		102.591.006
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	74.733.400	123.716.643	10.116.493	1.986.884	539.679		211.093.099
Diğer Yükümlülükler (****)	4.214.286	2.465.187	4.533.194	1.790.918	3.587.097	395.128.564	411.719.246
Toplam Yükümlülükler	**1.372.167.196**	**396.321.608**	**110.362.674**	**52.625.792**	**32.555.303**	**1.359.743.864**	**3.323.776.437**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			536.551.014	485.589.490	192.593.689		1.214.734.193
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-462.398.818	-149.662.701				-602.672.674	-1.214.734.193
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.228.961	31.352.525		13.872.800			55.454.286
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-51.095.000		-372.000		-51.467.000
Toplam Pozisyon	**-452.169.857**	**-118.310.176**	**485.456.014**	**499.462.290**	**192.221.689**	**-602.672.674**	**3.987.286**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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.	3,00	3,00		39,45
Bankalar	1,36	3,16		40,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,68	3,99		38,34
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,09	6,67		32,52
Verilen Krediler	6,65	8,12		50,70
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,88	6,33		32,52
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,50	5,70		46,14
Diğer Mevduat	0,03	0,07		37,82
Para Piyasalarına Borçlar	2,89	5,65		46,73
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	3,49	7,57		50,95
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,51	6,17		35,33

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen 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.	3,50	3,50		35,11
Bankalar	2,43	3,70		43,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,31	4,04		42,54
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,97	6,56		34,02
Verilen Krediler	6,65	8,08		49,11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,71	6,10		34,74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,62	7,06		48,09
Diğer Mevduat	0,04	0,07		37,27
Para Piyasalarına Borçlar	3,38	6,06		48,69
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	5,51	7,85		47,31
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,63	6,66		45,81

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) 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			
Bağlı Ortaklıklar	159.465.906		256.531.551
İştirakler			
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			
Borsada İşlem Görmeyen			
Bağlı Ortaklıklar	79.496.261		
İştirakler	1.077.614		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	453.808		

(*) 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
Özel Serm. Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		152.183.089	152.183.089			
Diğer Hisse Senetleri		58.705.348	58.705.348			
Toplam		**210.888.437**	**210.888.437**			

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy(*)	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	159.465.906	159.465.906	12.757.273
Diğer Hisse Senetleri	81.027.683	77.173.461	6.173.877
Toplam	**240.493.589**	**236.639.367**	**18.931.150**

(*) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) niteliğindeki hisse senedi yatırımlarını içermektedir.

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

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur.

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının ikinci üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına ve anılan dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerlere aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	115,34	215,24	132,79	227,81
İlgili Hafta	06.06.2025	06.06.2025	03.01.2025	03.01.2025
En Yüksek	139,81	379,58	155,50	347,47
İlgili Hafta	18.04.2025	25.04.2025	18.10.2024	29.11.2024

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			861.425.021	467.067.771
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.740.306.173	875.432.731	153.551.924	87.543.273
İstikrarlı mevduat	409.573.875		20.478.694	
Düşük istikrarlı mevduat	1.330.732.298	875.432.731	133.073.230	87.543.273
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	913.448.736	288.810.851	536.566.070	159.135.795
Operasyonel mevduat	11.328.735	130.408	2.797.513	32.602
Operasyonel olmayan mevduat	706.209.540	239.617.008	408.324.798	111.141.948
Diğer teminatsız borçlar	195.910.461	49.063.435	125.443.759	47.961.245
Teminatlı borçlar			12.633.925	12.676.653
Diğer nakit çıkışları	6.091.841	18.353.770	6.091.841	18.353.770
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.202.632	16.464.561	4.202.632	16.464.561
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.889.209	1.889.209	1.889.209	1.889.209
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16.772.262	12.786.484	838.613	639.324
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.239.055.322	413.224.097	176.951.047	50.066.490
Toplam Nakit Çıkışları			**886.633.420**	**328.415.305**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	291.351.440	109.713.173	198.652.183	96.941.996
Diğer nakit girişleri	6.712.554	61.499.336	6.712.554	61.499.336
Toplam Nakit Girişleri	**298.063.994**	**171.212.509**	**205.364.737**	**158.441.332**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**861.425.021**	**467.067.771**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**681.268.683**	**169.973.973**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**126,96**	**284,14**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			674.751.205	359.737.554
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.327.081.119	642.647.456	127.921.908	69.208.188
İstikrarlı mevduat	278.469.669		14.994.521	
Düşük istikrarlı mevduat	1.048.611.450	642.647.456	112.927.387	69.208.188
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	643.845.133	220.955.370	377.218.060	133.658.180
Operasyonel mevduat	8.039.391	38.525	2.140.766	10.372
Operasyonel olmayan mevduat	496.420.200	179.305.255	278.194.398	89.609.827
Diğer teminatsız borçlar	139.385.542	41.611.590	96.882.896	44.037.981
Teminatlı borçlar			9.881.584	10.132.112
Diğer nakit çıkışları	7.726.806	15.805.053	8.321.176	17.020.826
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.052.923	12.131.170	4.364.686	13.064.336
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.673.883	3.673.883	3.956.490	3.956.490
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12.014.179	8.508.716	646.917	458.162
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.419.219.194	296.403.493	126.029.985	36.279.901
Toplam Nakit Çıkışları			**650.019.630**	**266.757.369**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	2.156			
Teminatsız alacaklar	238.053.346	93.796.122	176.348.588	89.885.725
Diğer nakit girişleri	6.307.359	42.818.907	6.792.541	46.112.669
Toplam Nakit Girişleri	**244.362.861**	**136.615.029**	**183.141.129**	**135.998.394**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**674.751.205**	**359.737.554**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**466.878.501**	**130.758.975**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**145,05**	**279,54**

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

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2025 yılının ikinci çeyreğinde, yüksek kaliteli likit varlık stokunda görülen artışa bağlı olarak YP oran yükselirken, net nakit çıkışlarındaki artışın etkisiyle toplam likidite karşılama oranının düştüğü gözlemlenmektedir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku 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				432.766.878	432.766.878
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				419.851.816	419.851.816
3	Diğer özkaynak unsurları				12.915.062	12.915.062
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	803.930.212	948.432.736	11.448.197	8.052.174	1.615.297.160
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	128.015.470	284.089.896	269.106	28.994	391.783.293
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	675.914.742	664.342.840	11.179.091	8.023.180	1.223.513.867
7	Diğer kişilere borçlar	269.227.171	1.040.604.270	129.934.584	169.616.231	545.806.662
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	19.263.309	30.929.441			25.096.375
9	Diğer borçlar	249.963.862	1.009.674.829	129.934.584	169.616.231	520.710.287
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	7.464.067	168.707.822	8.265.730	44.383.177	91.006.626
12	Türev yükümlülükler			7.464.067		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		168.707.822	8.265.730	44.383.177	91.006.626
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.684.877.326**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					30.308.268
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	361.373.758	827.837.438	326.221.662	621.522.834	1.481.520.614
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	41.679.119	33.896.819	22.844.255	7.632.007	31.615.560
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	319.694.639	776.576.757	289.810.210	513.377.787	1.347.780.801
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	6.008.810	7.357.455	4.173.629	5.287.987	13.108.460
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		7.605.312	7.756.549	66.888.241	54.026.808
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		4.591.243	4.980.594	52.545.636	38.940.582
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		9.758.550	5.810.648	33.624.799	48.097.445
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		53.880.655	176.782	452.419.362	471.766.132
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	6.600.311				5.610.264
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			3.647.640		3.100.494
29	Türev varlıklar			10.428.625		10.428.625
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			550.045		550.045
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		47.280.344	176.782	437.793.052	452.076.704
32	Bilanço dışı borçlar		751.756.241	4.740.644	1.671.333.860	121.391.537
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.104.986.551**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**127,55**

30.06.2025 itibarıyla toplam net istikrarlı fonlama oranı %127,55 seviyesinde gerçekleşmiştir (31.12.2024 %130,21).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2025 yılının ikinci çeyreğinde, net istikrarlı fonlama oranının; istikrarlı fonlama tutarında meydana gelen artışın, istikrarlı fonlama gereksinimi yaratan varlıklarda görülen artışın altında gerçekleşmesine

bağlı olarak 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 bankaların 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.

2025 yılı Nisan, Mayıs ve Haziran aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
30.04.2025	%126,75
31.05.2025	%125,61
30.06.2025	%127,55
3 Aylık Ortalama	**%126,64**

	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				385.184.753	385.184.753
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				377.288.484	377.288.484
3	Diğer özkaynak unsurları				7.896.269	7.896.269
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	626.264.998	805.401.564	17.451.416	7.675.817	1.326.283.994
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	104.005.713	198.548.581	812.538	24.732	288.221.986
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	522.259.285	606.852.983	16.638.878	7.651.085	1.038.062.008
7	Diğer kişilere borçlar	186.385.981	932.582.404	86.445.700	125.074.103	445.056.918
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	8.637.980	25.955.394			17.296.687
9	Diğer borçlar	177.748.001	906.627.010	86.445.700	125.074.103	427.760.231
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	5.708.088	136.602.751	89.018	38.471.070	80.900.321
12	Türev yükümlülükler		5.708.088			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		136.602.751	89.018	38.471.070	80.900.321
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.237.425.986**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					28.030.391
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	270.506.164	731.715.366	223.677.612	511.445.535	1.204.184.987
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	29.499.724	27.644.962	15.626.438	6.502.114	25.026.904
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	241.006.440	697.718.950	200.645.638	406.914.738	1.091.022.664
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	4.093.739	5.541.319	3.752.204	3.995.011	9.904.449
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		5.638.433	4.982.405	55.095.064	43.204.878
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		3.660.530	3.964.348	44.681.727	32.855.561
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		713.021	2.423.131	42.933.619	44.930.541
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		30.707.245	99.087	393.258.846	405.188.220
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.451.535				2.083.804
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		9.804.900			8.334.165
29	Türev varlıklar		16.051.820			16.051.820
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		516.240			516.240
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		28.255.711	99.087	366.885.886	378.202.191
32	Bilanço dışı borçlar		592.199.989	2.925.783	1.023.890.054	80.950.791
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.718.354.389**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**130,21**

2024 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıda yer almaktadır.

Dönem	**Oran**
31.10.2024	%131,58
30.11.2024	%132,70
31.12.2024	%130,21
3 Aylık Ortalama	**%131,50**

(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	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	326.162.456	440.982.509						767.144.965
Bankalar	58.721.332	22.183.783	800.901					81.706.016
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	8.428.412	5.242.067	3.662.155	33.431.438	3.744.285	70.481		54.578.838
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.127.270	3.761.050	13.279.816	54.224.050	223.739.230	119.744.459		418.875.875
Verilen Krediler (***)	131.457.220	469.698.413	201.911.663	634.741.494	461.933.146	78.906.286	51.073.975	2.029.722.197
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		2.025.148	10.784.885	17.362.982	161.993.117	60.006.160		252.172.292
Diğer Varlıklar		42.097.390	896.478	542	4.375.643		323.988.261	371.358.314
Toplam Varlıklar	**528.896.690**	**985.990.360**	**231.335.898**	**739.760.506**	**855.785.421**	**258.727.386**	**375.062.236**	**3.975.558.497**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	8.113.275	48.730.784	1.455.662	7.806.407				66.106.128
Diğer Mevduat	1.065.039.468	1.136.398.943	304.748.222	49.928.123	8.466.855	608.674		2.565.190.285
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		18.134.038	4.944.319	120.369.704	55.057.575	20.015.205		218.520.841
Para Piyasalarına Borçlar		287.477.099	12.862.578	34.460.089	9.871.250			344.671.016
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		6.137.130	20.166.824	44.553.857	48.728.203	25.668.665		145.254.679
Muhtelif Borçlar		148.181.432	1.781.810	3.108	895.501			150.861.851
Diğer Yükümlülükler		64.115.612	3.027.372	6.618.959	4.138.977	1.501.322	405.551.455	484.953.697
Toplam Yükümlülükler	**1.073.152.743**	**1.709.175.038**	**348.986.787**	**263.740.247**	**127.158.361**	**47.793.866**	**405.551.455**	**3.975.558.497**
Likidite Açığı	**-544.256.053**	**-723.184.678**	**-117.650.889**	**476.020.259**	**728.627.060**	**210.933.520**	**-30.489.219**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-6.719.893**	**-954.588**	**-179.570**	**2.957.212**	**1.691.885**		**-3.204.954**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		340.156.531	57.479.388	122.561.967	205.886.049	78.585.328		804.669.263
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		346.876.424	58.433.976	122.741.537	202.928.837	76.893.443		807.874.217
Gayrinakdi Krediler	**354.515.968**	**20.772.023**	**52.491.557**	**218.340.511**	**88.089.601**	**6.964.971**		**741.174.631**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**453.413.734**	**743.263.063**	**238.877.958**	**569.934.042**	**745.450.966**	**249.673.136**	**323.163.538**	**3.323.776.437**
Toplam Yükümlülükler	**838.900.945**	**1.480.513.900**	**259.656.863**	**226.703.703**	**107.454.258**	**48.849.252**	**361.697.516**	**3.323.776.437**
Likidite Açığı	**-385.487.211**	**-737.250.837**	**-20.778.905**	**343.230.339**	**637.996.708**	**200.823.884**	**-38.533.978**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-5.784.711**	**126.183**	**270.822**	**2.100.411**	**1.378.000**		**-1.909.295**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		252.463.508	111.700.640	86.265.097	188.376.937	82.373.039		721.179.221
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		258.248.219	111.574.457	85.994.275	186.276.526	80.995.039		723.088.516
Gayrinakdi Krediler	**293.971.921**	**22.373.899**	**50.525.668**	**151.411.503**	**56.373.761**	**8.045.610**		**582.702.362**

(*) 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 borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen 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 %5,39 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2024: %5,76). 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)	3.904.410.371	3.259.568.654
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-16.781.158	-14.339.823
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.887.629.213	3.245.228.831
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13.468.501	16.542.468
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	11.175.299	5.553.844
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	24.643.800	22.096.312
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	66.254.928	67.932.885
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	66.254.928	67.932.885
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.403.188.450	1.599.218.876
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-15.631.108	-13.888.431
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.387.557.342	1.585.330.445
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	343.239.775	283.424.026
Toplam risk tutarı	6.366.085.283	4.920.588.473
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	5,39	5,76

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2.169.135.988	1.734.792.838	173.530.879
Standart yaklaşım	2.169.135.988	1.734.792.838	173.530.879
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	21.261.654	24.952.370	1.700.932
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	21.261.654	24.952.370	1.700.932
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	7.701.087	6.104.760	616.087
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski		13	
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	30.726.100	47.671.138	2.458.088
Standart yaklaşım	30.726.100	47.671.138	2.458.088
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	195.842.411	154.581.523	15.667.393
Temel gösterge yaklaşımı	195.842.411	154.581.523	15.667.393
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	3.491.400	1.387.110	279.312
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**2.428.158.640**	**1.969.489.752**	**194.252.691**

b. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

b.1. Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	51.073.975	1.978.648.222	33.575.390	1.996.146.807
Borçlanma Araçları		699.824.923		699.824.923
Bilanço Dışı Alacaklar	7.581.010	2.518.244.791	1.962.245	2.523.863.556
Toplam	**58.654.985**	**5.196.717.936**	**35.537.635**	**5.219.835.286**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	34.429.496	1.622.483.926	24.947.686	1.631.965.736
Borçlanma Araçları		644.159.601		644.159.601
Bilanço Dışı Alacaklar	5.674.783	1.637.064.747	2.627.584	1.640.111.946
Toplam	**40.104.279**	**3.903.708.274**	**27.575.270**	**3.916.237.283**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**34.429.496**	**24.919.748**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	30.099.609	30.995.809
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-691.419	-1.184.023
Aktiften silinen tutarlar	-1.743.561	-5.561.107
Diğer değişimler	-11.020.150	-14.740.931
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**51.073.975**	**34.429.496**

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

c. Kredi Riski Azaltımı

c.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri – Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.954.550.548	34.414.559	22.766.105	7.181.697	5.953.872		
Borçlanma Araçları	699.824.923						
Toplam	**2.654.375.471**	**34.414.559**	**22.766.105**	**7.181.697**	**5.953.872**		
Temerrüde Düşmüş	51.073.975						

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.580.337.911	41.340.574	29.081.584	10.287.248	8.527.013		
Borçlanma Araçları	644.159.601						
Toplam	**2.224.497.512**	**41.340.574**	**29.081.584**	**10.287.248**	**8.527.013**		
Temerrüde Düşmüş	34.429.494						

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

Cari Dönem (*)	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.290.818.903	8.514	1.296.749.975	14.886.953	31.756.724	2,42%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.642.057	7.158	1.642.057	3.125	822.610	50,00%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.103.424	1.303.281	1.027.920	211.574	1.239.494	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.201.272		1.201.272			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	71.332.476	60.558.441	71.332.475	75.082.402	48.976.119	33,45%
Kurumsal Alacaklar	856.075.381	770.357.753	837.406.945	355.361.137	1.046.855.971	87,77%
Perakende Alacaklar	763.602.414	1.470.322.694	759.549.897	21.632.602	585.886.874	75,00%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	101.793.517	7.933.408	101.642.222	3.803.722	36.906.080	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	80.585.303	15.639.316	80.585.303	9.932.089	52.414.161	57,91%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	17.475.233		17.475.233		11.809.460	67,58%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	82.330	6.571.174	81.038	2.424.812	3.387.288	135,18%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	7.701.087		7.701.087		7.701.087	100,00%
Diğer Alacaklar	169.044.490	95.613.909	169.044.490	162.712	127.890.779	75,58%
Hisse Senedi Yatırımları	238.493.727		238.493.727		240.588.567	100,88%
Toplam	**3.600.951.614**	**2.428.315.648**	**3.583.933.641**	**483.501.128**	**2.196.235.214**	**54,00%**

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

Önceki Dönem (*)	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.118.496.591	12.630	1.127.001.382	47.190	26.474.467	2,35%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.977.348	4.439	1.977.349	1.765	989.573	50,00%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	876.549	874.391	815.775	89.160	904.935	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.221.610		1.221.610			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	45.242.192	45.359.858	45.242.191	94.392.649	42.815.113	30,66%
Kurumsal Alacaklar	701.618.562	602.057.105	678.498.907	274.574.012	818.423.792	85,87%
Perakende Alacaklar	613.714.913	868.430.052	608.393.493	19.451.666	470.883.869	75,00%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	84.039.869	6.456.267	83.965.024	3.111.309	30.476.717	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	66.529.565	13.137.346	66.529.565	8.198.717	44.074.096	58,98%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	9.473.334		9.473.334		6.014.999	63,49%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	920.553	4.470.226	920.390	1.210.295	5.213.600	244,69%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	6.104.760		6.104.760		6.104.760	100,00%
Diğer Alacaklar	134.600.714	28.283.662	134.600.714	332.137	104.643.880	77,55%
Hisse Senedi Yatırımları	202.798.581		202.798.581		203.630.848	100,41%
Toplam	**2.987.615.141**	**1.569.085.976**	**2.967.543.075**	**401.408.900**	**1.760.650.649**	**52,26%**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

c.3. Standart Yaklaşım-Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Banka											
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.279.880.204							31.756.724				1.311.636.928
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						1.645.145		37				1.645.182
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								1.239.494				1.239.494
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.201.272											1.201.272
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			69.618.301			62.238.121		3.662.744	35.635		10.860.076	146.414.877
Kurumsal Alacaklar			109.155.827			105.998.212		966.391.477	3.655.251		7.567.315	1.192.768.082
Perakende Alacaklar							781.182.499					781.182.499
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					105.445.944							105.445.944
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						76.206.462		14.310.930				90.517.392
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						11.511.036		5.784.708	179.489			17.475.233
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						109.841		523.293	1.872.716			2.505.850
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								7.701.087				7.701.087
Hisse Senedi Yatırımları								237.097.167		1.396.560		238.493.727
Diğer Alacaklar	41.053.812		328.262					127.825.128				169.207.202
Toplam	**1.322.135.288**		**179.102.390**		**105.445.944**	**257.708.817**	**781.182.499**	**1.396.292.789**	**5.743.091**	**1.396.560**	**18.427.391**	**4.067.434.769**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Banka											
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.100.574.105							26.474.467				1.127.048.572
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						1.979.083		31				1.979.114
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								904.935				904.935
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.221.610											1.221.610
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			53.479.552			54.564.675		3.843.800	296.033		27.450.780	139.634.840
Kurumsal Alacaklar			99.388.907			99.623.030		744.648.838	2.633.388		6.778.756	953.072.919
Perakende Alacaklar							627.845.159					627.845.159
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					87.076.333							87.076.333
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						61.308.373		13.419.909				74.728.282
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						6.921.242		2.547.520	4.572			9.473.334
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						123.711		26.361	1.365.052		615.561	2.130.685
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								6.104.760				6.104.760
Hisse Senedi Yatırımları								202.243.737		554.844		202.798.581
Diğer Alacaklar	30.288.967							104.643.884				134.932.851
Toplam	**1.132.084.682**		**152.868.459**		**87.076.333**	**224.520.114**	**627.845.159**	**1.104.858.242**	**4.299.045**	**554.844**	**34.845.097**	**3.368.951.975**

(Yetkili İmza / Kaşe)

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

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

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	2.588.948	5.381.146		1,4	11.158.132	6.582.977
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					39.274.878	8.955.214
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						**15.538.191**

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	3.038.883	4.908.735		1,4	11.126.665	4.940.774
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					34.492.106	12.740.576
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						**17.681.350**

ç.2. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)				
Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	11.158.132	5.338.775	11.126.665	6.539.264
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**11.158.132**	**5.338.775**	**11.126.665**	**6.539.264**

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	14.875.422								14.875.422
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						28			28
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar							43.022		43.022
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			13.632.614	16.907.256					30.539.870
Kurumsal Alacaklar			543.351	487.126		3.932.415			4.962.892
Perakende Alacaklar					11.775				11.775
Diğer Alacaklar (*)								18.427.391	18.427.391
Toplam	14.875.422		14.175.965	17.394.382	11.775	3.932.443	43.022	18.427.391	68.860.400

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	35.656								35.656
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						31			31
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar							41.342		41.342
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			20.811.510	20.768.991		612.303			42.192.804
Kurumsal Alacaklar			641.292	747.209		1.952.056			3.340.557
Perakende Alacaklar					8.378				8.378
Diğer Alacaklar (*)								34.229.535	34.229.535
Toplam	**35.656**		**21.452.802**	**21.516.200**	**8.378**	**2.564.390**	**41.342**	**34.229.535**	**79.848.303**

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

ç.4. Karşı Taraf Kredi Riski İçin Kullanılan Teminatlar:

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-Yerli Para					219.553.902	
Nakit-Yabancı Para					118.812.688	
Devlet Tahvil/Bono-Yerli						244.354.147
Devlet Tahvil/Bono-Diğer						137.522.058
Kamu Kurum Tahvil/Bono						
Toplam					**338.366.590**	**381.876.205**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-Yerli Para					278.968.046	
Nakit-Yabancı Para					85.042.652	
Devlet Tahvil/Bono-Yerli						316.021.048
Devlet Tahvil/Bono-Diğer						102.571.808
Kamu Kurum Tahvil/Bono						
Toplam					**364.010.698**	**418.592.856**

ç.5. Kredi Türevleri:

Bulunmamaktadır.

ç.6. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler		**384.688**		**731.756**
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	**18.427.390**	**368.548**	**34.229.536**	**684.591**
(I)Tezgahüstü Türev İşlemler	7.856.247	157.125	7.075.789	141.516
(II)Diğer Türev İşlemler				
(III)Menkul Kıymet Finansman İşlemleri	10.571.143	211.423	27.153.747	543.075
(IV)Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar	491.984	16.140	2.260.249	47.165
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli Olmayan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler				
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)				
(I)Tezgahüstü Türev İşlemler				
(II)Diğer Türev İşlemler				
(III)Menkul Kıymet Finansman İşlemleri				
(IV)Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar				
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				

d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

e. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar:

Standart Yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dolaysız (Peşin) Ürünler	27.611.713	46.518.975
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	8.118.200	7.005.800
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	275.450	323.450
Kur Riski	16.034.138	38.692.575
Emtia Riski	3.183.925	497.150
Opsiyonlar	3.114.387	1.152.163
Basitleştirilmiş Yaklaşım		
Delta-Plus Metodu	3.114.387	1.152.163
Senaryo Yaklaşımı		
Menkul Kıymetleştirme		
Toplam	**30.726.100**	**47.671.138**

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, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) yatırımları bu kapsamda değerlendirilmiş olup söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.g.-I.ğ.-I.h. 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	150.325.033	74.704.298	123.590.739	5.503.672	354.123.742
Faiz Giderleri	102.754.991	111.052.783	79.667.729	28.053.344	321.528.847
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	41.234.715	18.046.097		464.524	59.745.336
Temettü Gelirleri			197.342		197.342
Ticari Kar/Zarar (Net)			-9.464.854		-9.464.854
Diğer Gelirler	4.465.211	1.903.696		4.077.896	10.446.803
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	9.680.307	5.428.148	806	8.354.563	23.463.824
Diğer Giderler	14.012.563	32.480.088	38.811	19.603.886	66.135.348
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			24.183.059		24.183.059
Vergi Öncesi Kar					28.103.409
Vergi Karşılığı					-1.686.437
Net Dönem Karı					29.789.846
Toplam Varlıklar	**1.362.392.745**	**633.754.062**	**1.047.826.610**	**931.585.080**	**3.975.558.497**
Toplam Yükümlülükler	**843.206.792**	**1.694.428.193**	**786.817.235**	**651.106.277**	**3.975.558.497**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	108.680.999	44.475.408	73.729.755	1.115.096	228.001.258
Faiz Giderleri	68.680.199	71.094.904	43.992.334	19.655.206	203.422.643
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	38.595.365	11.089.847		-8.809.708	40.875.504
Temettü Gelirleri			89.109		89.109
Ticari Kar/Zarar (Net)			-13.569.588		-13.569.588
Diğer Gelirler	3.548.293	1.046.225	1.027	9.721.708	14.317.253
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	4.306.714	2.979.250	291	2.034.595	9.320.850
Diğer Giderler	9.421.641	22.598.628		18.924.523	50.944.792
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			20.217.663		20.217.663
Vergi Öncesi Kar					26.242.914
Vergi Karşılığı					-2.907.944
Net Dönem Karı					29.150.858
Toplam Varlıklar	**1.131.791.558**	**500.174.177**	**927.147.077**	**764.663.625**	**3.323.776.437**
Toplam Yükümlülükler	**648.722.646**	**1.380.081.905**	**727.448.547**	**567.523.339**	**3.323.776.437**

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	10.794.235	33.887.220	9.316.389	25.978.070
TCMB	280.176.066	435.687.133	269.132.824	322.587.841
Diğer		6.600.311		2.451.534
Toplam	**290.970.301**	**476.174.664**	**278.449.213**	**351.017.445**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	133.752.349	141.128.341	161.734.742	120.315.264
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		7.897.932		
Diğer (*)	146.423.717	286.660.860	107.398.082	202.272.577
Toplam	**280.176.066**	**435.687.133**	**269.132.824**	**322.587.841**

(*) 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 %22-%32 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%25 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %4 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:

30.06.2025 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31.12.2024: Bulunmamaktadır).

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

30.06.2025 itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 25.712.100 TL'dir (31.12.2024: 22.131.851 TL).

b.3. Diğer finansal varlıkların 4.044.996 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2024: 3.559.392 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	468.488	1.890.593	1.095.284	798.104
Swap İşlemleri	191.771	10.161.227	1.808.312	12.083.725
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	105.710	413.608	14.159	365.480
Diğer				
Toplam	**765.969**	**12.465.428**	**2.917.755**	**13.247.309**

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	289	407.126	316	1.181.245
Yurt Dışı	14.332.840	66.965.761	9.651.782	42.095.981
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**14.333.129**	**67.372.887**	**9.652.098**	**43.277.226**

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

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

30.06.2025 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 50.729.341 TL'dir (31.12.2024: 67.269.604 TL).

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

30.06.2025 itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 255.415.562 TL'dir (31.12.2024: 222.719.350 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	444.695.620	389.391.441
Borsada İşlem Gören	133.051.331	116.243.365
Borsada İşlem Görmeyen (*)	311.644.289	273.148.076
Hisse Senetleri	4.127.270	3.292.752
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	4.127.270	3.292.752
Değer Azalma Karşılığı (-)	29.947.015	27.868.181
Diğer		
Toplam	**418.875.875**	**364.816.012**

(*) 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	2.293.159	3.100	1.948.029	763
Toplam	**2.293.159**	**3.100**	**1.948.029**	**763**

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	**1.779.635.074**	**109.849.126**	**52.843.844**	**36.320.178**
İşletme Kredileri	635.894.360	29.495.752	21.081.989	27.195.607
İhracat Kredileri	311.801.617	2.499.206	301.403	303.320
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	49.517.956			
Tüketici Kredileri	244.967.824	37.794.864		7.896.807
Kredi Kartları	360.545.479	31.709.779	31.165.378	
Diğer	176.907.838	8.349.525	295.074	924.444
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**1.779.635.074**	**109.849.126**	**52.843.844**	**36.320.178**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.899.276		6.562.546	
Kredi Riskinde Önemli Artış		22.492.334		19.505.068

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	1.059.454	1.457.234	**2.516.688**
Tüketici Kredileri	3.205.829	1.613.837	**4.819.666**
Kredi Kartları	11.105.992	4.723.358	**15.829.350**
Toplam	**15.371.275**	**7.794.429**	**23.165.704**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 166.284.699 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 4.893.630 TL ve 4.669.115 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	628.836	765.539	**1.394.375**
Tüketici Kredileri	1.956.886	890.325	**2.847.211**
Kredi Kartları	6.570.018	2.438.003	**9.008.021**
Toplam	**9.155.740**	**4.093.867**	**13.249.607**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 128.447.710 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 2.701.827 TL ve 3.210.554 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	68.638.893	154.384.247	6.241.518	229.264.658
Konut Kredisi	99.620	72.819.046	1.188.610	74.107.276
Taşıt Kredisi	883.497	2.899.758	57.896	3.841.151
İhtiyaç Kredisi	67.655.776	78.665.443	4.995.012	151.316.231
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		133	4.782	4.915
Konut Kredisi		133	4.782	4.915
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	302.662.070	23.265.112	7.302.049	333.229.231
Taksitli	87.329.001	23.265.112	3.508.933	114.103.046
Taksitsiz	215.333.069		3.793.116	219.126.185
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.438.416			1.438.416
Taksitli				
Taksitsiz	1.438.416			1.438.416
Personel Kredileri-TP	382.521	462.736	36.951	882.208
Konut Kredisi	806	12.428	196	13.430
Taşıt Kredisi	2.497	4.343	75	6.915
İhtiyaç Kredisi	379.218	445.965	36.680	861.863
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	1.118.012	8.758	4.606	1.131.376
Taksitli	345.500	8.758		354.258
Taksitsiz	772.512		4.606	777.118
Personel Kredi Kartları-YP	16.675			16.675
Taksitli				
Taksitsiz	16.675			16.675
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	58.396.180		2.111.534	60.507.714
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**432.652.767**	**178.120.986**	**15.701.440**	**626.475.193**

(*) *Yurt dışı yerleşik kişilere kullandırılan 15.697.284 TL tutarındaki bireysel krediler tabloya dahil edilmemiştir (kredi kartı: 4.377.286 TL, diğer tüketici kredileri 11.319.998 TL).*

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	26.981.493	178.447.993	8.201.882	213.631.368
İşyeri Kredileri	3.519	3.843.827	266.819	4.114.165
Taşıt Kredileri	2.599.311	23.034.558	839.573	26.473.442
İhtiyaç Kredileri	24.378.663	151.569.608	7.095.490	183.043.761
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		11.847	119.543	131.390
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		11.847	119.543	131.390
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	669.804	14.826.781	329.527	15.826.112
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri		6.222		6.222
İhtiyaç Kredileri	669.804	14.820.559	329.527	15.819.890
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	85.395.631	839.015	1.267.277	87.501.923
Taksitli	23.448.638	839.015		24.287.653
Taksitsiz	61.946.993		1.267.277	63.214.270
Kurumsal Kredi Kartları-YP	103.015			103.015
Taksitli				
Taksitsiz	103.015			103.015
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	25.954.132		475.570	26.429.702
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**139.104.075**	**194.125.636**	**10.393.799**	**343.623.510**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.906.902.360	1.580.149.798
Yurt Dışı Krediler	71.745.862	42.334.128
Toplam	**1.978.648.222**	**1.622.483.926**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	27.988.576	25.336.725
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**27.988.576**	**25.336.725**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.479.248	4.351.824
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	10.006.410	6.094.765
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	17.089.732	14.501.097
Toplam	**33.575.390**	**24.947.686**

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)	**1.701.052**	**3.012.014**	**7.792.746**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.701.052	3.012.014	7.792.746
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**1.111.288**	**489.045**	**4.968.306**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.111.288	489.045	4.968.306

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	**8.181.404**	**9.451.895**	**16.796.197**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.144.320	2.391.073	13.409.450
Bireysel Krediler	2.377.349	2.589.711	1.565.541
Kredi Kartları	3.659.735	4.471.111	1.690.211
Diğer			130.995
Dönem İçinde İntikal (+)	29.127.493	171.307	800.809
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.389.961	21.313	748.994
Bireysel Krediler	6.802.915	23.286	4.619
Kredi Kartları	10.934.617	126.708	6.461
Diğer			40.735
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		19.204.800	8.644.375
Kurumsal ve Ticari Krediler		7.704.357	2.210.921
Bireysel Krediler		4.443.981	2.306.922
Kredi Kartları		7.056.462	4.126.532
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	19.204.800	8.644.375	
Kurumsal ve Ticari Krediler	7.704.357	2.210.921	
Bireysel Krediler	4.443.981	2.306.922	
Kredi Kartları	7.056.462	4.126.532	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.541.283	2.910.578	3.312.814
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.449.299	797.560	2.406.937
Bireysel Krediler	1.629.016	914.726	450.301
Kredi Kartları	2.462.968	1.198.292	383.048
Diğer			72.528
Kayıttan Düşülen (-)	473	903	3.295
Kurumsal ve Ticari Krediler	164	86	259
Bireysel Krediler	161	353	544
Kredi Kartları	148	464	2.492
Diğer			
Satılan (-)(*)			1.738.890
Kurumsal ve Ticari Krediler			153.124
Bireysel Krediler			682.108
Kredi Kartları			903.658
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	17.409	12.659	23.038
Kurumsal ve Ticari Krediler	16.507	5.817	22.305
Bireysel Krediler	902	6.842	733
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	12.579.750	17.284.805	21.209.420
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.396.968	7.113.993	13.831.350
Bireysel Krediler	3.108.008	3.841.819	2.744.862
Kredi Kartları	5.074.774	6.328.993	4.534.006
Diğer			99.202
Karşılık (-)	6.479.248	10.006.410	17.089.732
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.447.912	4.256.650	12.123.278
Bireysel Krediler	1.175.393	1.714.687	1.531.642
Kredi Kartları	2.855.943	4.035.073	3.335.723
Diğer			99.089
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6.100.502**	**7.278.395**	**4.119.688**

(*) Mart 2025'te takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 1.738.890 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklar 617.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle GSD Varlık Yönetim A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Arsan Varlık Yönetim A.Ş., Denge Varlık Yönetim A.Ş. ve Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Takipteki kredi alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 30.06.2025 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı %2,60'dan, %2,52'ye 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	862.236	2.848.429	8.270.411
Karşılık Tutarı (-)	498.133	1.701.274	7.454.197
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**364.103**	**1.147.155**	**816.214**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	101.145	316.318	9.261.964
Karşılık Tutarı (-)	47.010	215.670	8.247.501
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**54.135**	**100.648**	**1.014.463**

(*) 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)	**6.100.502**	**7.278.395**	**4.119.688**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12.579.750	17.284.805	21.110.218
Karşılık Tutarı (-)	6.479.248	10.006.410	16.990.643
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**6.100.502**	**7.278.395**	**4.119.575**
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			99.202
Karşılık Tutarı (-)			99.089
Diğer Krediler (Net)			113
Önceki Dönem (Net)	**3.829.580**	**3.357.130**	**2.295.100**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.181.404	9.451.895	16.665.202
Karşılık Tutarı (-)	4.351.824	6.094.765	14.388.123
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.829.580	3.357.130	2.277.079
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			130.995
Karşılık Tutarı (-)			112.974
Diğer Krediler (Net)			18.021

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)	**864.691**	**1.104.607**	**605.815**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.764.101	2.598.095	2.869.855
Karşılık Tutarı (-)	899.410	1.493.488	2.264.040
Önceki Dönem (Net)	**528.797**	**497.693**	**244.593**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.123.423	1.408.183	1.914.946
Karşılık Tutarı (-)	594.626	910.490	1.670.353

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

30.06.2025 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 31.916.682 TL'dir (31.12.2024: 55.252.961 TL).

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

30.06.2025 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 102.852.270 TL'dir (31.12.2024: 134.152.568 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	232.273.889	236.094.919
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**232.273.889**	**236.094.919**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	252.172.292	255.910.777
Borsada İşlem Görenler	236.656.949	238.080.076
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	15.515.343	17.830.701
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**252.172.292**	**255.910.777**

(*) 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	255.910.777	196.022.961
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.276.715	3.663.374
Yıl İçindeki Alımlar	30.385.082	122.095.482
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-46.893.354	-88.787.420
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	8.493.072	22.916.380
Dönem Sonu Toplamı	**252.172.292**	**255.910.777**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Ünvanı	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-	24.214.209	4.581.837	1.472.971	1.040.624	333	194.308	83.142	
2-	3.952.982	1.483.623	1.026.902	187.324	188	420.310	190.914	

(*) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 31.03.2025 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	630.092	475.064
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	351.992	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	95.530	155.028
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	**1.077.614**	**630.092**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sermaye artışına ilişkin tutardan oluşmaktadır.
(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	942.752	554.844
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**942.752**	**554.844**

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	40.035.657	31.768.849	9.833.855	21.023.320
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	1.360.458	1.816.646	75.061	221.554
Çekirdek Sermaye Toplamı	**38.675.199**	**29.952.203**	**9.758.794**	**20.801.766**
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**11.892.960**			
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	**50.568.159**	**29.952.203**	**9.758.794**	**20.801.766**
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.431.863			
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı	**2.431.863**			
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**53.000.022**	**29.952.203**	**9.758.794**	**20.801.766**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	**53.000.022**	**29.952.203**	**9.758.794**	**20.801.766**

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	63,92	84,92
2-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	30,52	60,97
3-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,50	65,28
4-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
5-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
6-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,74	70,78
7-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
8-	JSC İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
9-	JSC İşbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	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	52,58	59,65

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-	323.826.918	10.110.448	613.123	2.583.152	121.108	2.523.900	2.221.569	33.813.050	
2-	88.149.430	10.946.767	131.908	7.812.810	446.770	1.597.695	1.010.279	8.709.361	
3-	47.947.130	42.278.636	40.012.675	369.788	582.753	5.833.635	7.965.934	16.637.189	
4-	2.167.569	572.538	804.890	76.854	27.964	70.496	113.520		
5-	1.361.478	244.193	111.362	25.269		59.910	2.994		
6-	99.022.109	27.824.908	6.435.537	7.381.015	3.414.119	8.356.846	5.934.006	54.211.500	
7-	100.342.351	22.266.370	470.097	2.702.981		421.246	705.784		
8-	30.110.340	4.721.630	220.449	1.599.740	108	1.171.718	470.666		
9-	7.070.354	2.239.569	149.150	270.882		79.875	95.913		
10-	650.300	397.174	10.120	17.366	22.943	52.493	46.684		
11-	42.579.376	20.582.528	230.205	1.039.409	1.553.504	4.518.990	4.162.916		
12-	44.233.456	30.537.277	14.674.675	453.419	1.066.260	2.150.213	1.000.150		
13-	291.479.292	40.216.626	6.585.112	17.511.763	472.973	6.523.081	4.490.043	34.137.600	
14-	402.907.223	197.872.030	238.906.443	4.953.286	-273.090	7.507.208	6.414.600	109.022.851	

(*) 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	203.553.275	143.978.072
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	3.635.264	4.143.863
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar (**)	-70.876	
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (***)	31.844.504	55.431.340
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**238.962.167**	**203.553.275**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönem bakiyesi, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş ve İş Finansal Kiralama A.Ş'nin halka açık kısımlarından hisse senedi alımları ile Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermaye artışından kaynaklanmaktadır.
(**) Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. altında birleşerek kontrol gücü kaybedilen Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş. bakiyesini içermektedir.
(***) 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	49.051.920	38.145.018
Sigorta Şirketleri	27.400.013	22.573.033
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	2.439.587	2.021.433
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	38.235.885	36.105.744
Toplam	**117.127.405**	**98.845.228**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	159.465.906	142.938.830
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**159.465.906**	**142.938.830**

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

Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. altında birleşim sonrası kontrol gücü kaybedilen Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

h.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Ünvanı	**Adres (Şehir/ Ülke)**	**Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)(*)**
Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,83	43,75

(*) Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu'nda Trakya Yatırım Holding A.Ş'nin %22,92 oranındaki payı bulunmakta olup yalnızca Banka'nın doğrudan payları birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) altında sınıflanmıştır.

h.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (*)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
10.536.092	2.178.628	470.861	230.992		-49.477		

(*) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

h.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri		
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	70.876	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	382.932	
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	**453.808**	
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin birlikte kontrol edilen ortaklıklar portföyünde sınıflanmasına ilişkin tutarından oluşmaktadır.
(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

h.4. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler	453.808	
Toplam	**453.808**	

h.5. Borsaya kote edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.7. Cari dönem içinde satın alınan birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bağlı ortaklık Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ile birleşmesi sonrası yeni şirketin ünvanı "Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu Anonim Şirketi" olarak tescil olmuştur. %20,83 oranında sahip olunan ve başlangıçta iştirakler altında sınıflanan söz konusu paylar Trakya Yatırım Holding'in dönem içerisinde edindiği payların verdiği karar alma gücü de dikkate alınarak birlikte kontrol edilen ortaklıklar altında muhasebeleştirilmiştir.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.06.2025 itibarıyla 33.218.912 TL ertelenmiş vergi varlığı (31.12.2024: 28.969.422 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 ile gelecek dönemlerde elde edeceği vergiye tabi gelirlerinin geri kazanılabilir kısmı üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları(*)	2.184.720	2.715.015
Karşılıklar (**)	-20.439.720	-18.330.082
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-923.989	-821.845
Diğer (***)	-14.039.923	-12.532.510
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-33.218.912**	**-28.969.422**

(*) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.
(**) 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.
(***) Yurt dışı şubelerin kur farkları ve muhtelif diğer kalemlerin yanı sıra, mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığını da içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	29.674	1.540.594
Dönem İçi Değişimler (Net)	-2.204	-1.510.822
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı		-98
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**27.470**	**29.674**

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	127.725.997		85.402.316	498.549.212	119.501.319	1.897.335	7.091.853	5.903	840.173.935
Döviz Tevdiat Hesabı	585.007.728		35.870.216	158.898.862	17.771.880	11.082.715	36.513.213	3.487	845.148.101
Yurt İçinde Yer. K.	483.128.295		32.019.268	117.871.844	12.628.725	2.739.172	5.377.559	3.487	653.768.350
Yurt Dışında Yer. K.	101.879.433		3.850.948	41.027.018	5.143.155	8.343.543	31.135.654		191.379.751
Resmi Kur. Mevduatı	16.805.729		162.136	1.712.661	30.569		7		18.711.102
Tic. Kur. Mevduatı	82.649.212		229.258.873	182.186.284	40.281.609	671.919	278.476		535.326.373
Diğ. Kur. Mevduatı	4.040.949		3.569.085	17.304.139	6.675.993	5.374	1.934.529		33.530.069
Kıymetli Maden DH	248.809.853		4.002	22.441.550	2.424.534	17.778.382	842.384		292.300.705
Bankalar Mevduatı	8.113.275		44.448.509	4.242.286	235.018	4.163.618	4.903.422		66.106.128
TCMB	3.427.414								3.427.414
Yurt İçi Bankalar	71.399		35.856.521	2.167.971	232.744				38.328.635
Yurt Dışı Bankalar	4.613.271		8.591.988	2.074.315	2.274	4.163.618	4.903.422		24.348.888
Katılım Bankaları	1.191								1.191
Diğer									
Toplam	**1.073.152.743**		**398.715.137**	**885.334.994**	**186.920.922**	**35.599.343**	**51.563.884**	**9.390**	**2.631.296.413**

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 30.06.2025 tarihi itibarıyla tutarı 61.617.740 TL'dir (31.12.2024: 145.485.017 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	103.601.082		43.374.108	365.355.340	190.225.901	5.224.033	10.655.257	4.897	718.440.618
Döviz Tevdiat Hesabı	473.258.549		35.365.270	137.408.307	15.560.451	9.178.772	27.065.322	2.874	697.839.545
Yurt İçinde Yer. K.	398.404.506		32.353.980	105.288.395	12.507.253	2.221.523	4.777.419	2.874	555.555.950
Yurt Dışında Yer. K.	74.854.043		3.011.290	32.119.912	3.053.198	6.957.249	22.287.903		142.283.595
Resmi Kur. Mevduatı	7.991.829		366.595	583.038	127.838		6		9.069.306
Tic. Kur. Mevduatı	74.817.528		164.490.634	108.502.682	43.610.868	2.355.933	15.704.829		409.482.474
Diğ. Kur. Mevduatı	5.271.088		6.470.540	16.323.684	5.113.612	66.198	2.519		33.247.641
Kıymetli Maden DH	171.360.129		4.422	9.897.194	1.764.738	10.848.552	590.863		194.465.898
Bankalar Mevduatı	2.600.740		44.000.976	8.207.452	824.717	1.273.271	7.664.548		64.571.704
TCMB	1.207								1.207
Yurt İçi Bankalar	45.853		41.946.350	1.555.813					43.548.016
Yurt Dışı Bankalar	2.552.742		2.054.626	6.651.639	824.717	1.273.271	7.664.548		21.021.543
Katılım Bankaları	938								938
Diğer									
Toplam	**838.900.945**		**294.072.545**	**646.277.697**	**257.228.125**	**28.946.759**	**61.683.344**	**7.771**	**2.127.117.186**

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	404.998.587	296.130.386	426.213.657	415.169.414
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	233.177.322	180.312.282	316.180.304	282.017.177
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	128.849.469	85.739.717	146.056.151	98.328.906
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	21.214.206	17.066.181	22.507.567	17.594.139
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 950 TL'dir (Önceki dönem 650 TL). 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmi Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, bankaların yurt içi şubelerindeki, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatları aynı tutarlara kadar olan kısmıyla sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 61.695.518 TL (31.12.2024: 48.842.920 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	22.507.567	17.594.139
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	175.775	139.177
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	193.321	1.685.687	2.780	2.169.991
Swap İşlemleri	171.320	11.104.153	163.267	8.021.396
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	275.467	369.047	96.427	331.258
Diğer				
Toplam	**640.108**	**13.158.887**	**262.474**	**10.522.645**

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	2.954.768	9.760.211	1.567.070	6.825.092
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.049.341	203.756.521	38.155.848	164.545.089
Toplam	**5.004.109**	**213.516.732**	**39.722.918**	**171.370.181**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	729.491	19.405.956	24.053.890	16.008.152
Orta ve Uzun Vadeli	4.274.618	194.110.776	15.669.028	155.362.029
Toplam	**5.004.109**	**213.516.732**	**39.722.918**	**171.370.181**

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 2024	584.500.000 USD + 494.900.000 EUR	1 yıl
Haziran 2025	751.000.000 USD + 513.450.000 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	30.06.2025 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ara.13	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	2.500.000 EUR
Ara.14	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	70.000.000 USD
Mar.15	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	8.906.250 USD
Eki.15	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	6.912.500 USD
Eki.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	18.780.482 USD
Ara.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	43.541.786 USD
Ara.17	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	41.666.667 USD
Ağu.22	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	227.000.000 USD	5 yıl	157.153.846 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

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	6.586.321	10.094.570	1.356.385	
Tahvil	2.896.456	83.018.992	3.920.156	50.329.132
Toplam	**9.482.777**	**93.113.562**	**5.276.541**	**50.329.132**

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	281.678	253.265	159.010	142.237
1-4 Yıl Arası	2.136.919	1.557.832	942.357	692.814
4 Yıldan Fazla	15.153.210	6.427.955	10.906.973	4.716.781
Toplam	**17.571.807**	**8.239.052**	**12.008.340**	**5.551.832**

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 30.06.2025 itibarıyla 6.428.479 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2024: 5.549.318 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.06.2025 itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 974.866 TL'dir (31.12.2024: 709.047 TL).

g.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.06.2025 ve 31.12.2024 itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: **"**Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2025 itibarıyla 1.962.245 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2024: 2.627.584 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, 31.12.2024 itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 21.100.818 TL olarak belirlenmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2024 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan yasal varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %34,75 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

İlave olarak, "Prime Esas Tavan Ücret Artışı" SGK tarafından belirlenen "Prime Esas Tavan Ücret" üzerinden belirlenmekte olup, prim ödeyen üyelerin kazançlarında ve tavan ücretlerde, geçmiş dönemlerdeki gerçekleşmeler dikkate alınarak, enflasyonun üzerinde reel bir artış yaşanacağı varsayılmıştır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında yukarıda belirtilen varsayımların yanı sıra belirli aktüeryal varsayımlar da kullanılmaktadır. Bu çerçevede, devir gerçekleştiğinde Banka'nın katlanacağı nihai yükümlülük tutarı; iskonto oranı, ölüm oranları, emekli aylığı artışları ve aktif üyelerin ücret artışları ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2024 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2024	**31.12.2023**
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-110.173.970	-57.235.905
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	52.768.803	25.775.506
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-57.405.167**	**-31.460.399**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-11.408.363	-6.190.532
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	38.916.992	18.687.242
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**27.508.629**	**12.496.710**
Vakıf Varlığı	**8.795.720**	**4.674.947**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-21.100.818**	**-14.288.742**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2024	**31.12.2023**
Hazır Değerler	7.071.179	3.366.702
Menkul Kıymetler	634.320	604.264
Diğer	1.090.221	703.981
Toplam	**8.795.720**	**4.674.947**

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 açığı dikkate alınarak, cari dönemde 870.000 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.06.2025 itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 1.356.271 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2024: 1.198.281 TL).

g.4.3. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.06.2025 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 698.124 TL'dir (31.12.2024: 393.747 TL).

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	698.124	393.747
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7.814.358	3.833.201
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	21.532	15.750
BSMV	5.006.403	4.535.558
Kambiyo Muameleleri Vergisi	79.632	57.312
Ödenecek Katma Değer Vergisi	181.230	273.503
Diğer	866.054	756.776
Toplam	**14.667.333**	**9.865.847**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5.361	4.020
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6.184	4.639
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	24.615	19.880
İşsizlik Sigortası–İşveren	49.236	39.760
Diğer		
Toplam	**85.396**	**68.299**

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	24.999.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	**25.000.000**	**25.000.000**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000.000	100.000.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı:

Bulunmamaktadır.

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

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

h.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında 28.08.2018-31.12.2018 tarihleri arasında sermayenin %2,89'unu oluşturan 130 milyon adet payın geri alımını gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nun 31.05.2019 tarihli kararı ile söz konu payların, satış fiyatı geri alım maliyetinden az olmayacak şekilde elden çıkarılması hususunda Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır. 14.06.2022 ve 27.02.2024 tarihlerinde gerçekleştirilen bedelsiz sermaye artırımları sonrasında 722.200.364,31 adet düzeyine ulaşan söz konusu payların, sermayenin %1,22'sini temsil eden 306.000.000 adedi, 13.12.2024 tarihinde, Borsa İstanbul'da satılmıştır. Söz konusu satış neticesinde oluşan vergi öncesi 3.845.106 TL tutarındaki kar Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-22.1 sayılı Geri Alınan Paylar Tebliği uyarınca özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiş, gelir tablosuyla ilişkilendirilmemiştir.

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	**-21.864.820**	**-372.657**	**-19.723.337**	**-1.213.527**
Değerleme Farkı	-31.244.956	-605.197	-28.185.695	-1.703.093
Ertelenmiş Vergi Etkisi	9.380.136	232.540	8.462.358	489.566
Kur Farkı				
Toplam	**-21.864.820**	**-372.657**	**-19.723.337**	**-1.213.527**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 27.03.2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden elde edilen 45.517.445 TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 857.448 TL'nin eklenmesi,

- Buna göre oluşan 46.374.893 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 100.341 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.000.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 47.274.553 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 5 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 994.682 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 27.03.2025 tarihinde 41.728.125 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2025 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Kar dağıtımında geri alınan paylara isabet eden 75.777 TL geçmiş yıllar karı hesabına aktarılmıştır.

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 1.249.599.559 TL (31.12.2024: 737.663.382 TL), çek yaprakları için ödeme taahhüdü 21.240.600 TL'dir (31.12.2024: 15.115.800 TL). Vadeli aktif değer alım taahhüdü 58.959.841 TL (31.12.2024: 17.344.697 TL), satım taahhüdü ise 58.799.302 TL'dir (31.12.2024:17.372.930 TL).

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

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2025 itibarıyla 1.962.245 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2024: 2.627.584 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	30.567.040	26.808.905
Akreditif Kredileri	121.437.147	93.162.844
Diğer Garantiler	6.435.592	5.701.854
Toplam	**158.439.779**	**125.673.603**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	9.922.900	11.113.505
Kesin Teminat Mektupları	358.943.945	276.894.434
Avans Teminat Mektupları	60.262.320	48.771.925
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	24.139.449	22.644.795
Diğer Teminat Mektupları	129.466.238	97.604.100
Toplam	**582.734.852**	**457.028.759**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	129.466.237	89.585.202
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	28.183.745	18.203.231
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	101.282.492	71.381.971
Diğer Gayrinakdi Krediler	611.708.394	493.117.160
Toplam	**741.174.631**	**582.702.362**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**333.748.576**	**388.968.992**	**8.096.174**	**2.779.879**
Teminat Mektupları	312.504.340	254.113.407	6.977.789	1.678.742
Aval ve Kabul Kredileri	21.158.158	9.373.582	20.800	
Akreditifler	86.078	119.051.777	1.097.585	1.101.137
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		6.430.226		

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 35.702.653 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 21.240.600 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 11.120 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 12.650 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	105.910.835	8.713.676	73.900.945	7.075.538
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	94.378.897	17.987.894	57.438.363	13.347.475
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.853.404	4.716	2.308.828	2.781
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**203.143.136**	**26.706.286**	**133.648.136**	**20.425.794**

*(*) 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		11.695		
Yurt İçi Bankalardan	741.915	51.204	320.128	13.869
Yurt Dışı Bankalardan	2.292.816	676.260	366.962	416.390
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**3.034.731**	**739.159**	**687.090**	**430.259**

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	75.169	296.846	184.304	246.923
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	41.171.008	4.740.368	27.423.196	3.446.799
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	35.310.200	670.214	29.415.865	529.802
Toplam	**76.556.377**	**5.707.428**	**57.023.365**	**4.223.524**

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. 30.06.2025 itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %32,18 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Banka'nın 30.06.2025 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 296 milyon (tam tutar) TL artacak veya 298 milyon (tam tutar) TL azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.566.342	981.269

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	9.337.322	3.452.961	991.334	3.819.817
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	406.549	242.969	126.772	182.569
Yurt Dışı Bankalara	8.930.773	3.209.992	864.562	3.637.248
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		2.263.139		1.447.682
Toplam(*)	**9.337.322**	**5.716.100**	**991.334**	**5.267.499**

(*) 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	2.911.790	2.930.120

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2.256.630	4.321.055	1.366.884	4.204.124

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

Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**Vadeli Mevduat**						
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	182	14.374.347	569.719	91				14.944.339
Tasarruf Mevduatı		14.369.839	97.582.057	25.202.512	376.019	1.375.423	714	138.906.564
Resmi Mevduat		43.603	171.338	20.565				235.506
Ticari Mevduat		36.563.382	31.628.209	8.320.527	189.196	1.078.950		77.780.264
Diğer Mevduat		1.559.429	3.831.973	1.295.742	11.968	133.322		6.832.434
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	182	66.910.600	133.783.296	34.839.437	577.183	2.587.695	714	238.699.107
Yabancı Para								
DTH	57	29.017	108.564	10.824	95.375	506.896	2	750.735
Bankalar Mevduatı		562.223	119.834	3.872	79.560	155.276		920.765
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			11.908	1.128	8.942	450		22.428
Toplam	57	591.240	240.306	15.824	183.877	662.622	2	1.693.928
Genel Toplam	**239**	**67.501.840**	**134.023.602**	**34.855.261**	**761.060**	**3.250.317**	**716**	**240.393.035**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	184	9.977.056	198.048					10.175.288
Tasarruf Mevduatı	1.478	3.402.237	34.673.575	44.623.177	6.199.345	1.916.243	361	90.816.416
Resmi Mevduat		15.020	52.188	26.298	10			93.516
Ticari Mevduat	872	16.770.547	10.015.491	12.164.210	5.215.718	2.934.736		47.101.574
Diğer Mevduat	16	568.064	1.297.116	2.191.752	184.370	155		4.241.473
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**2.550**	**30.732.924**	**46.236.418**	**59.005.437**	**11.599.443**	**4.851.134**	**361**	**152.428.267**
Yabancı Para								
DTH	58	109.530	417.425	52.803	44.340	485.737	3	1.109.896
Bankalar Mevduatı		277.520	109.233	37.342	150.794	197.244		772.133
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			2.711	637	4.942	198		8.488
Toplam	**58**	**387.050**	**529.369**	**90.782**	**200.076**	**683.179**	**3**	**1.890.517**
Genel Toplam	**2.608**	**31.119.974**	**46.765.787**	**59.096.219**	**11.799.519**	**5.534.313**	**364**	**154.318.784**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.776.730	12.142.653
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	40.365.090	37.076.659
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.058.388.590	918.249.774
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.868.848	1.539.942
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	59.152.592	76.704.804
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.049.973.824	902.793.928
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-9.464.854**	**-13.569.588**

(*) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 22.717.339 TL, zarar tutarı 42.524.974 TL olup, net zarar tutarı 19.807.635 TL'dir (30.06.2024 kar: 17.914.958 TL, zarar: 57.803.427 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 7.895.677 TL'si ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar olmak üzere geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltmeleri içermektedir.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**23.463.018**	**9.320.559**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4.537.375	1.186.587
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.772.352	2.286.625
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	15.153.291	5.847.347
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**806**	**291**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	806	291
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		
Toplam	**23.463.824**	**9.320.850**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	879.161	60.705
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.811.770	1.188.242
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.572.151	919.364
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.415	3.531
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		98
Diğer İşletme Giderleri	26.412.453	21.047.451
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	332.745	171.093
Bakım ve Onarım Giderleri	668.317	466.879
Reklam ve İlan Giderleri	1.915.369	1.801.298
Diğer Giderler	23.496.022	18.608.181
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	47.678	2.721
Diğer (*)	8.994.282	7.995.165
Toplam	**39.718.910**	**31.217.277**

(*) 3.296.466 TL (30.06.2024: 1.842.229 TL) harç, vergi, resim ve fon giderleri ile 3.543.214 TL (30.06.2024: 2.241.438 TL) tasarruf mevduatı sigorta fon giderlerini içermektedir. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, 870.000 TL (30.06.2024: 2.808.000 TL) tutarında karşılık gider hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

Banka'nın 30.06.2025 tarihi itibarıyla toplam -1.686.437 TL tutarındaki vergi karşılığının 1.050.092 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, -2.736.529 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 01.01.2025-30.06.2025 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)		Banka'nın 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	25.336.725	31.592.293			8.974.274	2.973.352
Dönem Sonu Bakiyesi	27.988.576	33.317.500			6.194.008	4.520.398
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.543.895	20.087			787.331	27.423

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	25.336.725	31.592.293			8.974.274	2.973.352
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	964.730	7.494			933.159	15.862

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)		Banka'nın 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	29.309.431	31.663.727	2.014.110	1.700.282	20.784.267	7.193.861
Dönem Sonu	30.815.861	29.309.431	2.878.404	2.014.110	28.848.446	20.784.267
Mevduat Faiz Gideri	2.558.949	2.576.679	464.802	747.209	3.479.281	853.773

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)		Banka'nın 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	14.035.222	6.952.556			21.974	310.289
Dönem Sonu	16.412.717	14.035.222			1.265.124	21.974
Toplam Kar / Zarar	158.419	562.330			30.698	5.470
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) %1,73; toplam aktiflere oranı %0,86; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,38; toplam pasiflere oranı %1,57'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:

Bulunmamaktadır (31.12.2024: 19.162 TL).

b.5. Banka mülkiyetinde olan İzmir İli, Konak İlçesi, Akdeniz Mahallesi, 950 ada 6 Parsel numarası ile kayıtlı olan İzmir Hizmet Binası'nın KDV hariç 975.000 TL bedel üzerinden, İzmir İli, Konak İlçesi, Umurbey Mahallesi, 3535 ada 8 ve 9 numaralı parsellerde kayıtlı olan arsaların KDV hariç 945.000 TL bedel üzerinden ve İstanbul İli, Ataşehir İlçesi, İçerenköy Mahallesi, 3219 ada 165 numaralı parselde kayıtlı iki bloktan oluşan taşınmazların KDV hariç 335.000 TL bedel üzerinden olmak üzere KDV hariç toplam 2.255.000 TL bedelle İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'na satışı 28.03.2025 tarihinde gerçekleşmiştir.

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydaların brüt toplamı 224.542 TL'dir (30.06.2024: 165.700 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.10.2024 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2025 tarihi sonrasında 2.825.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 08.07.2024 ve 20.11.2024 tarihli kararları kapsamında, 30.06.2025 sonrasında yurt dışında 370 milyon USD, 50 milyon EUR ve 20 milyon GBP nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın Kosova'da bulunan Priştine ve Prizren Şubeleri ile Kosova Ülke Müdürlüğü bünyesindeki aktif ve pasifinin yerel bir bankaya satışına dair yapılan anlaşma Kosova Merkez Bankası tarafından onaylanmıştır. Devir işlemlerinin tamamlanmasının ardından Banka'nın Kosova'daki faaliyetleri sona erecektir.

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	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba3	Durağan
Teminatsız Borçlanma Notu (MTN)	Ba3	-
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: 30.07.2025, Fitch Ratings: 30.05.2025

(*) Görünüm:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.06.2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 05.08.2025 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 itibaren 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. 1.033 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.669 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:

30.06.2025 itibarıyla, ödenmiş sermayesi 25 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 100 milyar TL'dir.

30.06.2025 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,66'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2024: %38,59).

- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2024: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumu'na bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.

- %33,25'lik bölümü halka açıktır (31.12.2024: %33,32).

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.06.2025 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.033, toplam personel sayısı ise 20.344'tür. 1.033 şubenin 1.011'i yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 1 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

Türkiye ekonomisi, 2025 yılının ilk çeyreğinde büyük ölçüde tüketim harcamalarının katkısıyla yıllık bazda %2 oranında büyümüştür. Bu dönemde yatırım harcamaları da büyümeye ılımlı katkı sağlarken, net ihracat büyümeyi bir miktar sınırlandırmıştır. Yılın ikinci çeyreğine ilişkin öncü göstergeler bu dönemde üretimin baskı altında kalmaya devam ettiğine, tüketimin ise ılımlı seyrini sürdürdüğüne işaret etmektedir.

Yılın ilk yarısında bütçe gelirleri ve harcamaları yıllık bazda sırasıyla %46,1 ve %43,7 ile enflasyonun üzerinde artış kaydetmiştir. Böylece, yıllık bazda %31,2 genişleyerek 980,5 milyar TL düzeyinde kaydedilen merkezi yönetim bütçe açığı, yıl geneli için belirlenen hedefin %50,8'ini oluşturmuştur.

Ocak-Mayıs döneminde geçen yılın aynı dönemine kıyasla net turizm gelirlerinde kaydedilen artışa karşılık dış ticaret açığının hızlı yükselmesi cari açığın genişlemesine neden olmuştur. 12 aylık kümülatif cari açık 2024 sonundaki 10 milyar USD seviyesinden Mayıs ayı itibarıyla 16 milyar USD'ye yükselmiştir.

Haziran ayı itibarıyla yıllık TÜFE enflasyonu %35,05 ile Kasım 2021'den bu yana en düşük seviyesine inmiştir. Aynı dönemde yıllık Yİ-ÜFE enflasyonu da %24,45 düzeyinde gerçekleşmiştir. TCMB, Mart ayının ikinci yarısında finansal piyasalarda gözlenen dalgalanmanın enflasyon görünümü açısından oluşturabileceği riskleri değerlendirerek sıkı parasal duruşu destekleyici adımlar atmıştır. 20 Mart'taki takvim dışı toplantısında gecelik borç verme faizini artıran TCMB, 17 Nisan'daki planlı toplantısında politika, gecelik borçlanma ve gecelik borç verme faiz oranlarını sırasıyla %46, %44,5 ve %49 olarak belirlemiştir. TCMB politika faizini ve faiz koridorunu Haziran toplantısında bu seviyelerde korurken, dönem boyunca açıkladığı makroihtiyati tedbirlerle de sıkı parasal duruşunu pekiştirmiştir. TCMB 24 Temmuz tarihli toplantısında ise faiz oranlarını 300'er baz puan indirerek, önümüzdeki toplantılarda atılacak adımların büyüklüğünün, enflasyon görünümü odaklı, toplantı bazlı ve ihtiyatlı bir yaklaşımla gözden geçirileceğini belirtmiştir.

2025 yılının ikinci çeyreğinde bankacılık sektöründeki büyüklükler TCMB'nin attığı sıkılaşma adımları çerçevesinde şekillenmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, bankacılık sektörünün bankalar mevduatı dâhil TP mevduat hacmi yıllık bazda %38,2, 2024 sonuna kıyasla da %15,7 artarak 27 Haziran itibarıyla 14,7 trilyon TL düzeyine ulaşmıştır. Kur korumalı mevduat hacmi aynı dönemler itibarıyla sırasıyla %73,0 ve %51,9 gerileyerek 543,8 milyar TL (13,7 milyar USD) düzeyine inmiştir. USD bazında YP mevduat hacmi ise yıllık bazda %16,4, yılın ilk yarısı itibarıyla da %17,2 yükselerek 234,5 milyar USD düzeyine çıkmıştır. Böylece, TP mevduatın toplam mevduat içindeki payı 2024 sonundaki %64,6 düzeyinden 27 Haziran itibarıyla %61,3 seviyesine inmiştir.

27 Haziran itibarıyla mali kesime kullandırılan krediler dâhil TP kredi hacmi geçen yılın aynı dönemine kıyasla %33,7, yılsonuna göre %18,1 yükselerek 11,9 trilyon TL olmuştur. USD bazında YP kredi hacmi söz konusu dönemlerde sırasıyla %25,3 ve %13,5 artarak Haziran sonu itibarıyla 194,7 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Tüketici kredilerinin ve bireysel kredi kartlarının TP kredi hacmi içindeki payı 2024 sonundaki %37,7 seviyesinden, 27 Haziran itibarıyla %38,4 seviyesine yükselmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2025**	**31.12.2024**
Nakit Değerler	51.281.766	37.745.993
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	797.569.215	644.649.989
Menkul Değerler	712.395.608	653.869.322
Krediler (2)	1.978.648.222	1.622.483.926
Diğer	435.663.686	365.027.207
Aktif Toplamı	3.975.558.497	3.323.776.437
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2025**	**31.12.2024**
Mevduat	2.631.296.413	2.127.117.186
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	563.191.857	549.500.718
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	102.596.339	55.605.673
Sermaye Benzeri Krediler	42.658.340	46.985.333
Özkaynaklar	360.538.025	318.337.772
Diğer	275.277.523	226.229.755
Pasif Toplamı	3.975.558.497	3.323.776.437
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.06.2025**	**30.06.2024**
Faiz Gelirleri	354.123.742	228.001.258
Faiz Giderleri	321.528.847	203.422.643
Net Faiz Geliri	32.594.895	24.578.615
Ticari Kar/Zarar	-9.464.854	-13.569.588
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	59.745.336	40.875.504
Diğer Gelirler	10.644.145	14.406.362
Faaliyet Gelirleri Toplamı	93.519.522	66.290.893
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	66.135.348	50.944.792
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	23.463.824	9.320.850
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	24.183.059	20.217.663
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	28.103.409	26.242.914
Vergi Karşılığı	-1.686.437	-2.907.944
NET DÖNEM KARI/ZARARI	29.789.846	29.150.858
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.06.2025**	**31.12.2024**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	%87,6	%87,8
Krediler / Aktif Toplamı (2)	%49,8	%48,8
Bireysel Krediler / Krediler (2)	%31,7	%30,6
Takipteki Krediler Oranı	%2,5	%2,1
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%40,8	%39,4
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%17,4	%19,7
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	%1,3	%1,6
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	%14,4	%15,8
	30.06.2025	**30.06.2024**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	%56,2	%58,9

(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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2025 yılının ikinci çeyreği, ABD yönetiminin gümrük vergilerine yönelik açıklamaları ile artan jeopolitik gerilimler nedeniyle küresel ekonomide belirsizliklerin ve oynaklıkların arttığı bir dönem olmuştur. Bu dönemde, uluslararası kuruluşlar küresel büyüme tahminlerini aşağı yönlü revize ederken; enflasyon beklentilerini yukarı yönlü güncellemiştir. Temmuz ayının ikinci yarısından itibaren ise, ABD'nin uygulayacağı gümrük vergilerinin nihai boyutunun Çin hariç diğer önde gelen ekonomilerin büyük bir çoğunluğu için netleşmeye başlaması, gümrük vergisi oranlarına yönelik belirsizliklerin büyük ölçüde geride bırakılmasına imkan sağlamıştır. Bu durum, küresel ekonomiye ilişkin beklentilere de olumlu yönde yansımıştır. IMF, Temmuz sonunda yayınladığı raporunda, 2025 ve 2026 yılları için küresel büyüme tahminini Nisan ayında açıkladığı beklentilerine göre 0,2 ve 0,1 puan revize ederek %3,0 ve %3,1 seviyelerine yükseltmiştir.

ABD'nin uygulayacağı gümrük vergilerinin büyük ölçüde netleşmesi küresel ticaret ile ilgili belirsizliği azaltsa da, küresel risk algısı kırılganlık arz etmeye devam etmektedir. Söz konusu ortam önde gelen merkez bankalarının faiz indirim kararlarında temkinli bir tutum benimsemelerine neden olmaktadır. ABD Merkez Bankası (Fed), gümrük tarifelerinden kaynaklanabilecek olası enflasyonist baskılar nedeniyle politika faizini 2025 yılının ilk yedi ayında değiştirmemiştir. Temmuz toplantısında faiz oranlarını değiştirmeyen Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) da faiz indirim sürecinin sonuna yaklaştığı yönündeki beklentiler güçlenmektedir.

Yılın ilk yarısında enflasyonla mücadele programı kapsamında finansal piyasalarda oynaklık yaratan gelişmeleri dikkate alarak para politikası duruşunu sıkılaştıran TCMB, döviz rezervlerinde yaşanan iyileşmenin ve yıllık enflasyondaki gerileme eğiliminin belirginleşmesiyle Temmuz ayında faiz indirim sürecine tekrar başlamıştır. İhtiyatlı tutumunu koruyan TCMB, önümüzdeki dönemde para politikasına ilişkin alınacak kararlarda enflasyon gerçekleşmelerini, eğilimini ve beklentilerini göz önünde bulundurarak öngörülen dezenflasyonun gerektirdiği sıkılığı sağlamaya devam edeceğini açıklamıştır.

Küresel ölçekte artan riskler ve belirsizlikler karşısında, sürdürülebilir ve Ülkemiz ekonomisi için katma değer yaratan büyümeyi destekleyen bir stratejiyle hareket etmeye devam eden Bankamız, Türkiye ekonomisine katkı sunma kararlılığını tarihi misyonu ve geleceğin bankası olma vizyonu doğrultusunda sürdürecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Türkiye İş Bankası, yılın ilk 6 ayında 29,8 milyar TL düzeyinde kâr ederken, özkaynak büyüklüğünü 361 milyar TL'ye aktif büyüklüğünü 4,0 trilyon TL seviyesine yükselterek "Türkiye'nin en büyük özel bankası'' olmaya devam etmiştir.

Haziran sonu itibarıyla nakdi kredi hacmi 2,0 trilyon TL'ye, gayrinakdi kredi hacmi 741,2 milyar TL'ye ulaşan Banka'nın ekonomiye sağladığı toplam kaynak tutarı 2,8 trilyon TL olmuş, sermaye yeterliliği oranı ise %17,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası, ülke ekonomisine olan desteğini, ekonominin lokomotifi olan KOBİ'lerin finansmanında %22 nakdi kredi ve %23 gayrinakdi kredi sektör payı ile bu dönemde de güçlendirmiştir. İhracat kredilerinde özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdüren İş Bankası'nın bu alandaki pazar payı da %28,2 düzeyindedir.

Kurulduğu günden bu yana, tasarruf sahiplerinin nezdinde güvenle özdeşleşmiş bir kurum olan İş Bankası'nın toplam mevduat hacmi, Haziran 2025 döneminde 2,6 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. TP mevduat hacmi ise 2024 yıl sonuna göre %20,7 oranında artarak 1,5 trilyon TL'ye yükselmiştir.

Yurt dışı finansman imkânlarını aktif olarak kullanmaya devam eden İş Bankası, Haziran ayında 751 milyon ABD doları ve 513,5 milyon Euro tutarında sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Finansal piyasa enstrümanlarını çeşitlendirmede öncü rol oynayan İş Bankası, aynı zamanda, Türkiye'de blokzincir teknolojisi kullanarak dijital tahvil ihraç eden ilk banka olmuştur. Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) yatırımcısı olduğu 100 milyon ABD doları tutarındaki dijital tahvilin ihracıyla sağlanan kaynak, deprem felaketlerinden etkilenen illerdeki kişilerin, çiftçilerin, mikro ve küçük işletmelerin finansmanı için kullandırılacaktır.

İnovasyonu ve teknolojiyi her alanda destekleyerek geleceğin Bankası olma vizyonuyla hareket eden Türkiye İş Bankası, finans ve bankacılık alanında en itibarlı uluslararası yayınlardan biri olan Euromoney tarafından düzenlenen Awards for Excellence ödüllerinde, Orta ve Doğu Avrupa'nın en iyi dijital bankası ödülüne layık görülmüştür.

Türkiye İş Bankası, Net Sıfır Bankacılık Birliği'nin (NZBA) tanımladığı tüm karbon yoğun sektörlerde emisyon azaltım hedeflerini ilk açıklayan Türk Bankası olmuştu. İklim değişikliğiyle mücadele ve net sıfır hedefiyle yola çıkarak çalışmalarını hız kesmeden sürdüren Banka, tüm karbon yoğun sektörlerde emisyon azaltım hedeflerine ilişkin yol haritalarını açıklayan ilk Türk bankası olmuştur. İklim Dönüşüm Planı karbon yoğun sektörlerin tamamını içerecek şekilde genişletilmiş, Bankanın kredi portföyünden kaynaklanan emisyonlarının yaklaşık %65'ini oluşturan sektörlerde karbonsuzlaşma hedeflenmiştir.

İş Bankası, sektördeki öncü konumu, sağlam finansal yapısı ve uzun vadeli değer yaratmaya odaklanan kapsayıcı hizmet anlayışı ile ülke ekonomisine destek olma amacını gözeterek sağlıklı büyüme politikalarını kararlılıkla sürdürecektir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

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

Yılın ikinci çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 1,98 trilyon TL, gayrinakdi kredileri 741,2 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %68,3 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %2,5 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %23,7 oranında artarak 2,63 trilyon TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %66,2 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 102,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 3,98 trilyon TL, özkaynakları ise 360,5 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 29,8 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %17,42 olarak belirlenmiştir.

5. 2025 Yılına İlişkin Beklentiler:

Faaliyet ortamındaki gelişmeler çerçevesinde, 12.02.2025 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2025 yıl sonu beklentilerinde aşağıdaki tabloda yer verilen güncellemeler yapılmıştır.

İş Bankası 2025 Yıl Sonu Beklentileri	Önceki	Güncellenen
Net Faiz Marjı (swap maliyetine göre düzeltilmiş)	450 bp artış	~ 350 bp artış
Özkaynak Karlılığı	~ %30	~ %25

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın ilk altı aylık döneminde 7 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 102, kredi ile ilgili diğer konular için 4 adet olmak üzere toplam 106 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 67 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 220 dosya incelenerek 220 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınan kararlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 368 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 ilk altı aylık döneminde Denetim Komitesi, 35 defa toplanmış ve 50 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: H. Cahit Çınar
• Genel Müdür Yardımcısı: Mehmet Türk
• Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
• Genel Müdür Yardımcısı: Gürler Özkök
• Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Engin Yalçın
• İç Kontrol Bölüm Müdürü: Utku Ünsal
• Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Melih Emre Turan

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;

• İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %55, bağımsız üyelerin oranı ise %18'dir.

Risk Komitesi'nin 2025 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

İki üyeden oluşan 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, Banka'nın 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 ilk altı aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 7 defa toplanmış ve 7 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, I. Genel Müdür Yardımcısı Sayın N. Burak Seyrek, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Mehmet Celayir ve Sayın Gürler Özkök, Afet ve Olağanüstü Durum Koordinatörü Sayın Tolga Esgin'in yanı sıra, Sayın Mustafa Tankut Tabak, Sayın Engin Yalçın, Sayın Utku Ünsal, Sayın Süleyman Emrah Duran, Sayın Melih Emre Turan 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 ilk altı aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi, 1 defa toplanmış ve 3 adet karar almıştır

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 Ebru Özşuca, Sayın H. Cahit Çınar, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Suat E. Sözen, Sayın Mehmet Celayir, Sayın Mehmet Türk, Sayın Gürler Özkök'ün yanı sıra Sayın Melih Emre Turan ve Sayın Nilgün Yosef Osman komite üyeleri olarak yer almaktadır.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %36, bağımsız üyelerin oranı ise %7'dir.

Yılın ilk altı aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulunun 27.03.2025 tarih, 47678 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 ilk altı aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 53 adet dosyayı incelemek suretiyle 35 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, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2025 yılı için Yönetim Kurulunun 18.12.2024 tarih ve 47417 sayılı kararıyla

Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever, Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Bahattin Özarslantürk'ten oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 17.03.2025 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %40'tır.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 31.03.2023 tarih, 46230 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztek, Sayın Sadrettin Yurtsever ve Sayın Şebnem Aydın'ın seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sezgin Yılmaz ve Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Müge Nevşehirli Veziroğlu üyelikleri devam etmektedir. Genel Müdür Yardımcısı Sayın Ozan Gürsoy, 21 Mayıs 2025 tarihi itibarı ile Komite üyesi olmuştur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üyelerin oranı ise %12,5'tir.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk altı aylık döneminde 2 defa toplanmış ve 7 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 %60, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Komite, Banka'nın 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 ilk altı 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 ilk altı aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 6 defa toplanmış ve 8 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.

Yılık ilk altı aylık döneminde Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler:

27.03.2025 tarihinde gerçekleştirilen Bankamız Olağan Genel Kurulu kararlarının 04.04.2025 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte, Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 25 milyar TL'den 100 milyar TL'ye yükseltilmesi, Kayıtlı Sermaye Tavanı İzin Süresinin 2029 yıl sonuna kadar uzatılmasına ilişkin Esas Sözleşmemizin 5. maddesinin tadili gerçekleştirilmiştir.

XIII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 27.03.2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden elde edilen 45.517.445 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 857.448 bin TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 46.374.893 bin TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 100.341 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.000.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 47.274.553 bin TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 4.551.740 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 5 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,
- 994.682 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 27.03.2025 tarihinde 41.728.125 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2025 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Kar dağıtımında geri alınan paylara isabet eden 75.777 bin TL geçmiş yıllar karı hesabına aktarılmıştır.

XIV. 01.04.2025 - 30.06.2025 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.10.2024 tarihli kararı kapsamında, 01.04.2025-30.06.2025 tarihleri arasında 7.000.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu, 08.07.2024 ve 20.11.2024 tarihli kararları kapsamında da yurt dışında 01.04.2025-30.06.2025 tarihleri arasında 743 milyon ABD Doları, 97,65 milyon GBP ve 50 milyon EUR nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.