

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2022

Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve

Bağımsız Denetim Raporu

*Bu rapor 6 sayfa bağımsız denetim raporu ile
119 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.5 ve IV.e'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.075.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 4.400.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 8.475.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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



Building a better
working world

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



Building a better
working world

<i>Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler</i>	
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XVII.2 notunda da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Banka, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi; devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Banka yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.



Building a better
working world

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

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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



Building a better
working world

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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



Building a better
working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

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

Ersin Önder Çiftçiöğlu
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf Ziya Toprak
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Gamze Yalçın
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Aran
Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Unvan: Neşe Gülden Sözdinler/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Müdürü

Tel No: +90 212 3161602

Fax No: +90 212 3160840

E-posta: Nese.Sozdinler@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Web: www.isbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII.	Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar	2

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) – varlıklar	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Kar veya zarar tablosu	6
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9
VIII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	54
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57
XII.	Faaliyet bölümlmesine ilişkin açıklamalar	76

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	116
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	117

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	118
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	119
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	119

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %37,31'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %34,60'lık bölümü halka açıktır (31.12.2021: Vakıf %37,26, CHP %28,09, halka açık %34,65).

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
Yusuf Ziya Toprak	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztekin	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özsuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Finansal Yönetim, Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
H. Cahit Çınar	Hukuk Müşavirliği, İştirakler, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İnsan Kaynakları Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Çevik Yönetim, Kurumsal Mimari, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Bireysel Krediler Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Satın Alma, Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ürün, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Can Yücel	Perakende, Ticari ve Kurumsal Krediler Tahsis, Krediler Portföy Yönetimi, Proje Finansmanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Sezai Sevgin	Bilgi Güvenliği, İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat E. Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
O. Tufan Kurbanoglu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Ticari ve Kurumsal Krediler Takip
Mehmet Celayir	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi

Banka Yönetim Kurulu'nun 13.12.2022 tarihli toplantısında Sayın Mehmet Celayir'in Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir. Sayın Yalçın Sezen 31.01.2023 tarihinde emekli olmak suretiyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	3.731.244	%37,31	3.731.244	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	2.809.205	%28,09	2.809.205	

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		152.182.251	271.580.331	423.762.582	77.063.730	248.977.452	326.041.182
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		22.339.070	199.486.876	221.825.946	17.445.369	188.544.363	205.989.732
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	21.699.372	177.230.281	198.929.653	17.280.450	164.642.771	181.923.221
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	650.374	22.384.255	23.034.629	168.221	23.961.080	24.129.301
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.676	127.660	138.336	3.302	59.488	62.790
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	4.703.224	9.607.720	14.310.944	2.220.989	8.351.219	10.572.208
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		377.411	9.274.555	9.651.966	477.614	6.006.316	6.483.930
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		498.961	333.165	832.126	207.094	458.187	665.281
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.826.852	0	3.826.852	1.536.281	1.886.716	3.422.997
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	124.642.997	45.953.397	170.596.394	56.816.982	30.738.094	87.555.076
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		124.131.177	44.220.021	168.351.198	56.387.087	28.618.627	85.005.714
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160.992	935.061	1.096.053	80.176	472.152	552.328
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		350.828	798.315	1.149.143	349.719	1.647.315	1.997.034
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	496.960	16.532.338	17.029.298	580.390	21.343.776	21.924.166
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		496.960	16.532.338	17.029.298	580.390	21.343.776	21.924.166
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		555.605.494	287.547.860	843.153.354	310.048.682	222.249.550	532.298.232
2.1 Krediler	V-I-e	493.476.961	288.946.360	782.423.321	287.305.913	226.902.837	514.208.750
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	85.116.372	8.257.625	93.373.997	41.733.414	4.679.320	46.412.734
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		84.231.448	2.808.785	87.040.233	41.550.971	2.111.385	43.662.356
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		884.924	5.448.840	6.333.764	182.443	2.567.935	2.750.378
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		22.987.839	9.656.125	32.643.964	18.990.645	9.332.607	28.323.252
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	1.594.570	6.055	1.600.625	818.101	9.532	827.633
3.1 Satış Amaçlı		1.594.570	6.055	1.600.625	818.101	9.532	827.633
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		69.572.029	10.287.445	79.859.474	34.921.907	4.539.438	39.461.345
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	399.382	0	399.382	311.081	0	311.081
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		399.382	0	399.382	311.081	0	311.081
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	69.172.647	10.287.445	79.460.092	34.610.826	4.539.438	39.150.264
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		27.085.925	10.287.445	37.373.370	13.073.619	4.539.438	17.613.057
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		42.086.722	0	42.086.722	21.537.207	0	21.537.207
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	0	0	0	0	0	0
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	17.131.994	64.954	17.196.948	8.659.882	39.978	8.699.860
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	3.506.177	8.256	3.514.433	1.747.103	3.006	1.750.109
6.1 Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2 Diğer		3.506.177	8.256	3.514.433	1.747.103	3.006	1.750.109
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	0	0	0	0	0	0
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		0	0	0	0	0	0
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-m	0	0	0	87.529	2.470.081	2.557.610
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-o	31.917.998	7.317.254	39.235.252	7.774.473	7.158.580	14.933.053
VARLIKLAR TOPLAMI		831.510.513	576.812.155	1.408.322.668	441.121.407	485.447.617	926.569.024

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a		386.133.818	544.943.471	931.077.289	167.618.387	428.009.989	595.628.376
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c		3.366.612	68.088.714	71.455.326	2.505.052	63.146.374	65.651.426
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			28.009.248	12.090.068	40.099.316	39.121.801	9.113.694	48.235.495
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç		2.157.957	26.156.146	28.314.103	5.194.456	25.441.356	30.635.812
4.1 Bonolar			1.755.212	0	1.755.212	3.133.754	0	3.133.754
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			0	0	0	0	0	0
4.3 Tahviller			402.745	26.156.146	26.558.891	2.060.702	25.441.356	27.502.058
V. FONLAR			0	0	0	0	0	0
5.1 Müstakrizlerin Fonları			0	0	0	0	0	0
5.2 Diğer			0	0	0	0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			0	0	0	0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g		2.836.442	6.004.376	8.840.818	6.163.475	6.423.058	12.586.533
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı			2.836.442	6.004.376	8.840.818	6.163.475	6.423.058	12.586.533
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı			0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f		2.053.406	98.801	2.152.207	1.614.884	85.555	1.700.439
X. KARŞILIKLAR	V-II-ğ		29.136.548	1.402.544	30.539.092	14.400.399	1.086.919	15.487.318
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			0	0	0	0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			5.507.254	0	5.507.254	2.392.832	0	2.392.832
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			0	0	0	0	0	0
10.4 Diğer Karşılıklar			23.629.294	1.402.544	25.031.838	12.007.567	1.086.919	13.094.486
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h		6.531.922	31.008	6.562.930	1.816.875	14.344	1.831.219
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h		1.080.530	0	1.080.530	0	0	0
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-i		0	0	0	0	0	0
13.1 Satış Amaçlı			0	0	0	0	0	0
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			0	0	0	0	0	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-i		2.277.824	31.280.921	33.558.745	2.296.445	35.174.552	37.470.997
14.1 Krediler			0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			2.277.824	31.280.921	33.558.745	2.296.445	35.174.552	37.470.997
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e		49.847.129	13.419.108	63.266.237	24.978.068	5.524.050	30.502.118
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j		196.315.737	-4.939.662	191.376.075	89.923.933	-3.084.642	86.839.291
16.1 Ödenmiş Sermaye			10.000.000	0	10.000.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri			1.164.946	204	1.165.150	1.113.235	204	1.113.439
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			108.952	204	109.156	108.944	204	109.148
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			1.055.994	0	1.055.994	1.004.291	0	1.004.291
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			20.188.138	-1.146	20.186.992	7.840.024	-617	7.839.407
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			44.848.370	-4.938.720	39.909.650	11.507.178	-3.084.229	8.422.949
16.5 Kâr Yedekleri			58.410.937	0	58.410.937	46.081.015	0	46.081.015
16.5.1 Yasal Yedekler			6.168.857	0	6.168.857	5.065.786	0	5.065.786
16.5.2 Statü Yedekleri			0	0	0	0	0	0
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			52.242.080	0	52.242.080	41.015.229	0	41.015.229
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			0	0	0	0	0	0
16.6 Kâr veya Zarar			61.703.346	0	61.703.346	18.882.481	0	18.882.481
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			165.466	0	165.466	5.414.586	0	5.414.586
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			61.537.880	0	61.537.880	13.467.895	0	13.467.895
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			709.747.173	698.575.495	1.408.322.668	355.633.775	570.935.249	926.569.024

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

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	Dipnot	453.428.754	823.573.068	1.277.001.822	284.514.410	709.267.988	993.782.398
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	90.063.305	156.633.209	246.696.514	46.066.357	147.369.066	193.435.423
1.1 Teminat Mektupları		84.315.803	94.966.881	179.282.684	45.796.275	85.701.218	131.497.493
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.344.063	1.143.615	2.487.678	865.540	764.138	1.629.678
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		11.143.447	40.608.395	51.751.842	4.204.824	46.666.437	50.871.261
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		71.828.293	53.214.871	125.043.164	40.725.911	38.270.643	78.996.554
1.2 Banka Kredileri		5.576.890	3.754.586	9.331.476	111.350	14.670.501	14.781.851
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	667.717	667.717	0	498.510	498.510
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		5.576.890	3.086.869	8.663.759	111.350	14.171.991	14.283.341
1.3 Akreditifler		170.612	53.075.611	53.246.223	158.732	42.736.471	42.895.203
1.3.1 Belgeli Akreditifler		133.794	33.011.590	33.145.384	105.367	29.051.381	29.156.748
1.3.2 Diğer Akreditifler		36.818	20.064.021	20.100.839	53.365	13.685.090	13.738.455
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	4.836.131	4.836.131	0	4.260.876	4.260.876
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		188.802.924	30.478.905	219.281.829	97.612.185	45.290.289	142.902.474
2.1 Cayılamaz Taahhütler		186.639.578	22.139.127	208.778.705	96.073.979	35.197.535	131.271.514
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		980	4.515.325	4.516.305	9.291.941	17.794.260	27.086.201
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000.000	0	1.000.000	0	0	0
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		65.197.193	2.105.002	67.302.195	34.174.955	1.702.741	35.877.696
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		5.447.537	0	5.447.537	3.291.900	0	3.291.900
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.490	0	22.490	41.377	0	41.377
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		112.111.363	0	112.111.363	46.524.830	0	46.524.830
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		277.375	0	277.375	208.406	0	208.406
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.582.640	15.518.800	18.101.440	2.540.570	15.700.534	18.241.104
2.2 Cayılabilir Taahhütler		2.163.346	8.339.778	10.503.124	1.538.206	10.092.754	11.630.960
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.128.346	8.339.778	10.468.124	1.488.206	10.092.754	11.580.960
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		35.000	0	35.000	50.000	0	50.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		174.562.525	636.460.954	811.023.479	140.835.868	516.608.633	657.444.501
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1 Gerçekçe 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		174.562.525	636.460.954	811.023.479	140.835.868	516.608.633	657.444.501
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9.076.327	53.207.947	62.284.274	13.885.441	46.330.649	60.216.090
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.486.754	24.879.081	31.365.835	9.851.253	20.305.444	30.156.697
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.589.573	28.328.866	30.918.439	4.034.188	26.025.205	30.059.393
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		158.868.495	505.601.396	664.469.891	117.694.703	424.446.452	542.141.155
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		12.686.066	180.280.643	192.966.709	6.016.040	158.921.467	164.937.507
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		144.722.429	72.885.673	217.608.102	111.278.663	66.277.089	177.555.752
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		730.000	126.217.540	126.947.540	200.000	99.623.948	99.823.948
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		730.000	126.217.540	126.947.540	200.000	99.623.948	99.823.948
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.720.382	23.965.147	29.685.529	8.573.317	21.264.309	29.837.626
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3.160.239	8.188.359	11.348.598	4.553.586	6.303.322	10.856.908
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.560.143	8.132.464	10.692.607	4.019.731	6.549.875	10.569.606
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	3.822.162	3.822.162	0	4.205.556	4.205.556
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	3.822.162	3.822.162	0	4.205.556	4.205.556
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		897.321	743.203	1.640.524	682.407	687.983	1.370.390
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		192.908	559.500	752.408	0	687.983	687.983
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		704.413	183.703	888.116	682.407	0	682.407
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	52.943.261	52.943.261	0	23.879.240	23.879.240
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.116.249.656	1.495.889.698	2.612.139.354	796.887.897	993.775.709	1.790.663.606
IV. EMANET KIYMETLER		84.271.660	172.676.943	256.948.603	60.617.293	121.635.447	182.252.742
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		34.788.786	4.899.694	39.688.480	33.813.447	4.930.182	38.743.629
4.3 Tahsile Alınan Çekler		44.145.057	93.149.806	137.294.863	23.306.991	68.668.580	91.975.571
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.841.357	35.954.510	39.795.867	2.980.895	26.788.763	29.769.658
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.496.460	38.672.933	40.169.393	515.962	21.247.922	21.763.884
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.031.977.996	1.323.212.755	2.355.190.751	736.270.602	872.140.262	1.608.410.864
5.1 Menkul Kıymetler		67.423.981	800.624	868.048.605	53.604.619	352.719	53.957.338
5.2 Teminat Senetleri		2.550.997	35.205.788	37.756.785	2.516.138	33.012.695	35.528.833
5.3 Emtia		235.924.378	132.452.520	368.376.898	144.690.167	75.209.001	219.899.168
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		561.535.101	876.040.583	1.437.575.684	398.843.430	580.623.489	979.466.919
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		164.543.539	278.713.240	443.256.779	136.616.248	182.942.358	319.558.606
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)		1.569.678.410	2.319.462.766	3.889.141.176	1.081.402.307	1.703.043.697	2.784.446.004

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	123.454.753	60.904.343
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		82.579.909	44.448.255
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		284.681	849.109
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		444.545	133.704
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		448.198	890
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		39.658.335	15.434.222
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		235.962	128.118
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		24.247.051	9.421.203
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		15.175.322	5.884.901
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		39.085	38.163
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	48.251.300	29.963.074
2.1 Mevduata Verilen Faizler		32.480.838	18.085.126
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.993.523	1.530.274
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.677.551	5.081.676
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		5.770.518	4.761.496
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		362.675	255.389
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2.966.195	249.113
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		75.203.453	30.941.269
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		16.146.898	7.619.945
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		20.770.884	9.742.778
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2.257.434	1.291.970
4.1.2 Diğer		18.513.450	8.450.808
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.623.986	2.122.833
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1.461	1.521
4.2.2 Diğer		4.622.525	2.121.312
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	38.604	20.735
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	4.522.593	-5.149.127
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.314.827	357.107
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-13.543.440	-1.046.262
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		14.751.206	-4.459.972
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	6.080.548	4.401.570
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		101.992.096	37.834.392
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-e	10.036.266	10.837.246
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-e	5.768.178	3.612.921
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		15.095.648	6.366.681
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	18.933.630	9.545.008
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		52.158.374	7.472.536
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		21.790.674	8.003.345
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-g	73.949.048	15.475.881
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	12.411.168	2.007.986
18.1 Cari Vergi Karşılığı		17.204.130	1.103.778
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.117.479	2.855.911
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.910.441	1.951.703
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-h	61.537.880	13.467.895
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-ı	61.537.880	13.467.895
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,246149305	0,053871095

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	61.537.880	13.467.895
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	43.834.286	7.268.169
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	12.347.585	3.606.560
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	7.126.488	1.606.325
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-2.593.679	-713.198
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	8.119.452	2.731.426
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-304.676	-17.993
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	31.486.701	3.661.609
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	2.071.370	1.702.150
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	32.024.551	-532.979
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5.517.021	2.433.200
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-8.126.241	59.238
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	105.372.166	20.736.064

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

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birlikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		Dipnot V-V													
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	90.724		1.035.465	2.719.532	-284.097	1.797.412	1.518.568	1.133.556	2.109.216	40.079.251	13.081.825	67.781.452
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler														
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi														
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi														
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	90.724		1.035.465	2.719.532	-284.097	1.797.412	1.518.568	1.133.556	2.109.216	40.079.251	13.081.825	67.781.452
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						1.445.692	-570.558	2.731.426	1.702.150	-473.741	2.433.200			20.736.064
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 (*)			18.424		-31.174								-869.736	-882.486
XI.	Kâr Dağıtımı												6.001.764	-6.797.503	-795.739
11.1	Dağıtılan Temettü												6.001.764	-6.001.764	-661.415
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar													-134.324	-134.324
11.3	Diğer (**)														
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			4.500.000	109.148		1.004.291	4.165.224	-854.655	4.528.838	3.220.718	659.815	4.542.416	46.081.015	5.414.586	86.839.291
CARİ DÖNEM (31/12/2022)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	109.148		1.004.291	4.165.224	-854.655	4.528.838	3.220.718	659.815	4.542.416	46.081.015	18.882.481	86.839.291
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler														
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi														
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi														
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	109.148		1.004.291	4.165.224	-854.655	4.528.838	3.220.718	659.815	4.542.416	46.081.015	18.882.481	86.839.291
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						6.119.976	-1.891.843	8.119.452	2.071.370	23.898.310	5.517.021			105.372.166
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		5.500.000										-5.500.000		
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı														
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller														
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları														
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			8		51.703							294.231	126.560	472.502
XI.	Kâr Dağıtımı												17.535.691	-18.843.575	-1.307.884
11.1	Dağıtılan Temettü													-1.307.884	-1.307.884
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar												17.535.691	-17.535.691	
11.3	Diğer														
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			10.000.000	109.156		1.055.994	10.285.200	-2.746.498	12.648.290	5.292.088	24.558.125	10.059.437	58.410.937	165.466	191.376.075

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikmiş tutarları

(2) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikmiş tutarları

(*) 31.12.2021 dönemi için Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı), 31.12.2022 dönemi için ise Kar Yedekleri, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" kapsamında gerçekleştirilen sınıflamaları içermektedir.

(**) Banka'nın ana sözleşmesine göre Banka personeline dağıtılan temettü tutarıdır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU				
		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		29.321.468	14.064.345
1.1.1	Alınan Faizler		103.691.818	54.774.522
1.1.2	Ödenen Faizler		-43.427.261	-28.575.621
1.1.3	Alınan Temettüler		1.451.063	837.502
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		20.771.458	9.740.804
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.926.359	999.236
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.384.340	2.802.041
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-22.292.589	-10.730.457
1.1.8	Ödenen Vergiler		-13.579.263	-2.688.207
1.1.9	Diğer	V-VI	-25.604.457	-13.095.475
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		56.755.949	79.007.898
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-412.259	-3.878.212
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-1.407.545	-16.411.725
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-188.170.365	-56.752.805
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-1.122.078	-2.370.308
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		5.142.070	-1.077.510
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		238.319.648	127.280.892
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)		-14.214.342	600.469
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	18.620.820	31.617.097
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		86.077.417	93.072.243
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-75.342.524	-7.296.356
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-3.714.714	-135.636
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-1.325.592	-500.697
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		218.743	223.992
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-59.932.987	-24.036.024
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		27.825.705	17.782.022
2.7	Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-55.070.273	-15.700.230
2.8	Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		19.171.942	15.819.175
2.9	Diğer	V-VI	-2.515.348	-748.958
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-31.982.420	-15.071.710
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		10.906.657	7.897.669
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-40.429.982	-21.609.192
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-1.667.884	-795.739
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-791.211	-564.448
3.6	Diğer	V-VI	0	0
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI	967.080	-1.171.636
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		-20.280.447	69.532.541
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		114.894.449	45.361.908
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		94.614.002	114.894.449

(*) İtf'a edilen İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)		
1.1 DÖNEM KÂRI (2)	73.949.048	21.250.467
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	12.411.168	2.007.986
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	17.082.925	1.057.464
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	121.205	46.314
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	-4.792.962	904.208
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	61.537.880	19.242.481
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4 YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	1.103.071
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	143.605
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	61.537.880	17.995.805
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		270.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	359.481
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	1.076.790
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	1.076.756
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	24
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	10
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	16.289.534
1.12 DİĞER YEDEKLER	0	0
1.13 ÖZEL FONLAR	0	0
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.3 PERSONELE PAY (-)	0	0
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0,2461	0,1197
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	615	299
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0120
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	29,93
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0086
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	85,87

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

(2) "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2021 yılında ayrılan ve aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 360.000 TL, yine aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 5.414.586 TL geçmiş yıllar karı, tabloda önceki dönem "dönem karı" bakiyesine ilave edilmiştir.

(3) Erteleilmiş vergi gideri/geliridir.

(4) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 (KGGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Çin'de başlayan ve 2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmıştır. Banka, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, bireysel ve ticari müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. Beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının olası etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm altındaki "VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" kısmında yer verilmiştir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu-2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ve Ukrayna arasında yaşanan kriz, Şubat ayı sonunda Ukrayna sınırları içerisinde sıcak çatışmaya dönüşmüştür. İlgili coğrafyada Banka'nın doğrudan faaliyeti bulunmamakla birlikte, söz konusu jeopolitik gelişmelerin küresel ekonomik aktivite ve finansal piyasalar üzerindeki baskısı yakından takip edilmektedir. Her iki ülkeye yönelik Banka risklerinin oldukça düşük bir seviyede olması nedeniyle, söz konusu gelişmelerin Banka faaliyetlerinde bir etki yaratması beklenmemektedir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme 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 aşımına 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 Yönetimi 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 değerini belirlediği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Banka yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" hükümleri çerçevesinde özkaynak yöntemiyle izlemektedir. Bu kapsamda, yurt dışındaki bağlı ortaklıklar bilançoda cari kurlarla izlenmekte olup oluşan kur farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarını, TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak ve bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, iştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak ve bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır. İlgili iştirak ve bağlı ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma ve pay oranı değişiklikleri, Özkaynaklar Değişim Tablosu'nda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Banka türev işlemlerini, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıklar" olarak sınıflamaktadır.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosu'nda, Banka'ya varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Banka, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönettikleri 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 muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Banka, sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklarını yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda Banka, bu finansal varlığı bilanço dışı bırakır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoaya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerlendirme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Banka yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunu tespit ettiği durumlarda, yeni finansal varlığı mevcut iş modellerine göre değerlendirir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Banka, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan kredilerini, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlemektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerlendirme 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 bırakılınca ya da yeniden sınıflandırılınca kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, ilk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya "TFRS 3-İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine ve ilgili kararlara uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Bireysel portföy için ise davranış skorunun ürün bazında belirlenmiş eşiklerin altına düşmesi ve temerrüt olasılığının yine ürün bazında belirlenmiş eşikleri aşması durumlarında temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan makroekonomik değişkenler, Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Swabı göstergeleridir. 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. Bu kapsamda 2022 yılında gerekli güncellemeler gerçekleştirilmiştir. 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 belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Banka'nın tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak kurulmuş olup; nakit akımlarının etkin faiz oranları ile iskonto edildiği bir modeldir.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.), için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Banka'nın tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Banka'nın geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Banka, yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektörlerde yer alan müşterilere, Banka risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

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 aktararak 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 değerlendirilme tabi tutulmaktadır.

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

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

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

“TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı “TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü” çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanı 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 2015 yılından itibaren “TMS 16-Maddi Duran Varlıklar” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeline göre izlemektedir. 2022 yılı içerisinde lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı “TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü” çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanı 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 amortismanı tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismanı tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

BDDK’nın yayımladığı “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklardan Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” 01.01.2017 tarihinden itibaren

yürürlükten kalkmış olduğundan Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından “TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde “Diğer Aktifler” altında izlemektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	2-50	%2 - %50
Diğer Menkuller	2-25	%4 - %50

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar “Maddi Duran Varlıklar” hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Banka, faaliyet kiralamalarını, “TFRS 16-Kiralamalar” standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. Banka, TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtmakta olup bunları sırasıyla “Maddi Duran Varlıklar” ve “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın borçlanma faiz oranının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle 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 değerlendirilmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamında 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 uzatılmıştır. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2022 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili

ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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 vakfidir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

7316 sayılı Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13. madde uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında öngörülen %20 oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 (01.07.2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere), 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. Diğer yandan 15.04.2022 tarih, 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 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. Bu kapsamda 31.12.2022 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %25'tir.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği 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. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2022 yılına ilişkin 4. geçici vergi, 2023 yılı Şubat ayında ödenmektedir.

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.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

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 yasallaşmış 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.

7316 sayılı Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13. madde uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında öngörülen %20 oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 (01.07.2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere), 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. Diğer yandan 15.04.2022 tarih, 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Banka, %25 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır (31 Aralık 2021: %20, %23 ve %25 oranları kullanılmıştır).

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 kazançla ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %19 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. İlgili yıla ait kurumlar vergisi, ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi matrahının belirli bir tutar aralığında olması durumunda ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında; mali karın belirli bir tutar üzerinde olması durumunda ise ilgili yılın Mart, Haziran, Eylül, Aralık aylarında 4 taksit halinde ödenmektedir. Kurumlar vergisi tutarının karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar kesinleştirilmesi ve ödenmesi gerekmektedir. Hesaplama sonucunda ödenmesi gereken kurumlar vergisinin ödenen geçici vergilerin altında kalması durumunda fark tutarı daha sonra mahsup edilmekte veya otorite tarafından Şubeye geri ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurumlar vergisi oranı %15 olup, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak'ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemini erteleyebilmektedir.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	61.537.880	13.467.895
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	250.002.250	250.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,246149305	0,053871095

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 kısımdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 24,36'dır (31.12.2021: %20,36). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.12.2021 tarih, 9996 sayılı ve 28.04.2022 tarih, 10188 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu BDDK kararları çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 31.12.2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 21.12.2021 tarihinden itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerlendirme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	11.615.938	6.115.938
Hisse senedi ihraç primleri	109.156	109.148
Yedek akçeler	57.746.955	45.454.002
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	68.855.410	23.175.203
Kar	61.703.346	18.882.481
Net Dönem Karı	61.537.880	13.467.895
Geçmiş Yıllar Karı	165.466	5.414.586
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	200.030.805	93.736.772
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.343.330	1.434.150
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	97.709	48.823
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	3.201.916	1.561.603
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	530.307	530.307
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		

(Yetkili İmza / Kaşe)

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7.173.262	3.574.883
Çekirdek Sermaye Toplamı	192.857.543	90.161.889
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	192.857.543	90.161.889
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	25.342.500	18.606.250
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		1.046.800
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	10.893.301	6.512.019
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	36.235.801	26.165.069
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	36.235.801	26.165.069
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	229.093.344	116.326.958
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	2.650	1.274
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2.650	1.194
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		80

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 çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların 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 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)	229.090.694	116.325.684
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	940.288.051	571.357.082
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,51	15,78
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,51	15,78
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,36	20,36
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,56	2,56
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	0,06
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0	0
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14,51	9,78
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	385.225	280.196
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		2.557.610
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	16.381.640	15.233.222
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10.893.301	6.512.019
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		1.046.800
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		17.272.200

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AF84 - XS1003016018	US90016BAF58 - XS1623796072	XS2106022754
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)		9.325	13.988
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	7.460	9.325	13.988
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29 Haziran 2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 22 Ocak 2025 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 7,85	% 7	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			

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

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	880	800	350
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			

Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı 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	191.376.075	196.157.168
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	97.709	-97.709
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	3.514.433	-3.201.916
Karşılıklar	16.381.640	10.893.301
Sermaye benzeri krediler	33.558.745	25.342.500
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	2.650	-2.650
Özkaynak		229.090.694

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri kredilerin ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı düzenlemesiyle hesaplanan kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Risk Sınıfları		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	412.015.045	361.971.573
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	192.167	253.333
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	162.638	200.691
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	738.079	539.782
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	42.605.601	46.747.325
Kurumsal Alacaklar	439.505.721	407.329.369
Perakende Alacaklar	186.833.240	149.622.525
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	34.914.774	29.390.397
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	32.744.712	30.784.430
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.925.237	6.069.248
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	92.007.097	61.269.907
Teminatlı Menkul Kıymetler		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.646.881	2.128.314
Diğer Alacaklar	61.766.665	42.054.606
Hisse Senedi Yatırımları	78.246.112	56.376.943

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

(**) Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

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

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

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

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

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 28, % 36'dır (31.12.2021: % 31, % 39).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 42, % 54'tür (31.12.2021: % 44, % 57).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 19, % 25'tir (31.12.2021: % 18, % 24).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Banka'nın en büyük kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullanılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 15.381.907 TL'dir (31.12.2021: 14.511.914 TL).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%50,00	%45,06
Standart	%44,71	%49,68
Standart Altı	%5,29	%5,26

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

Teminatın Türü	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (*)	1.227.513	8.211.635		1.085.464	8.038.098	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	47.812	478.666		48.643	248.190	
Taahhüt ve Maaş Rehni	3.092.378	369.527		2.344.742	331.996	
Çek/Senet		1.907			499	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	456.308	33.996.002		450.396	33.902.536	
Teminatsız	7.029.998	11.101.472	3.941.709	3.411.382	7.588.212	2.206.344
Toplam	11.854.009	54.159.209	3.941.709	7.340.627	50.109.531	2.206.344

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

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

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	5.485.809	5.485.809	5.444.533	5.444.533
Nakit Karşılık	1.854	1.854	657	657
Taahhüt Rehni	253.411	253.411	263.607	263.607
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	8.010.972	8.010.972	6.716.113	6.716.113

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

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

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

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 66.101.064 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 854.981 TL ve 1.646.781 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	31-60 Gün (**)	61-90 Gün (**)	Toplam
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	79.196	689.714	768.910
Tüketici Kredileri	155.537	70.167	225.704
Kredi Kartları	393.119	204.307	597.426
Toplam	627.852	964.188	1.592.040

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 55.682.522 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 1.185.836 TL ve 1.196.104 TL'dir.

12. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

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

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Önceki Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	260.247.872	393			1.136.972	3.328.635			264.713.872
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	342.280					28			342.308
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	587.534					74			587.608
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar			299.645						299.645
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	5.913.906	16.832.796	8.512.787	1.405	4.209.839	1.639.272			37.110.005
Kurumsal Alacaklar	294.656.816	982.718	2.629.437	652.920	3.369	7.349.672			306.274.932
Perakende Alacaklar	124.213.264	245.659	143.404	1.545	37.789	1.532.929			126.174.590
Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	51.549.305	212.708	45.683	85	34.547	653.554			52.495.882
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.653.184	127.476	4.330		1.349	4.720			6.791.059
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	23.255.664	92.613	12.713	1.377	13.994	267.888			23.644.249
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	1.586.280								1.586.280
Diğer Alacaklar	26.581.561	110.895	455.605						27.148.061
Hisse Senedi Yatırımları							38.685.526		38.685.526
Toplam	795.587.666	18.605.258	12.103.604	657.332	5.437.859	14.776.772	38.685.526		885.854.017

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem																	
Banka																	
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	93.906		548				4.183.233	8.691.911	1.075.738	31.259	553.141				12.190.025	2.439.711	14.629.736
Çiftçilik ve Hayvancılık	74.933		509				2.551.173	8.587.676	996.712	29.950	525.557				11.978.255	788.255	12.766.510
Ormançılık	6.232		39				47.717	49.604	7.850	48	2.794				112.758	1.526	114.284
Balıkçılık	12.741						1.584.343	54.631	71.176	1.261	24.790				99.012	1.649.930	1.748.942
Sanayi	3.823.813	4.736	684				194.041.164	16.152.449	10.756.512	2.923.022	11.171.508			38.975.666	134.008.658	143.840.896	277.849.554
Madencilik ve Taşocakçılığı	114.809						7.519.636	344.410	215.983	33.347	596.844				3.510.047	5.314.982	8.825.029
İmalat Sanayi	3.706.023						130.801.547	15.457.417	10.274.920	600.420	8.243.242			38.975.666	115.952.180	92.107.055	208.059.235
Elektrik, Gaz, Su	2.981	4.736	684				55.719.981	350.622	265.609	2.289.255	2.331.422				14.546.431	46.418.859	60.965.290
İnşaat	1.164.101		2.590				39.388.147	8.275.169	5.934.700	725.665	2.596.574				29.286.334	28.800.612	58.086.946
Hizmetler	160.594.874		151.510	738.079		42.552.620	173.836.986	70.181.182	29.303.613	1.081.112	18.197.550	2.646.881	219.861	38.205.021	238.646.977	299.062.312	537.709.289
Toptan ve Perakende Ticaret	1.692.011						66.774.252	41.379.410	15.017.732	393.241	11.821.824			155.804	103.540.526	33.693.748	137.234.274
Otel ve Lokanta Hizmetleri	250.673						8.905.512	3.865.158	3.348.572	235.959	622.515				9.420.483	7.807.906	17.228.389
Ulaştırma Ve Haberleşme	5.883.279						41.245.490	17.131.538	3.325.512	329.027	2.476.054			117.093	31.896.624	38.611.369	70.507.993
Mali Kuruluşlar	152.530.460		1	738.079		42.552.620	37.923.673	927.707	1.078.824	1.582	241.386	2.646.881	219.861	30.745.473	68.372.103	201.234.444	269.606.547
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	23.874		53.777				6.976.383	2.580.301	4.083.656	69.464	1.741.720			7.186.651	16.140.063	6.575.763	22.715.826
Serbest Meslek Hizmetleri	59.050		94.221				979.005	1.653.049	511.512	39.514	407.104				3.288.932	454.523	3.743.455
Eğitim Hizmetleri	32.985		3.266				946.468	621.282	1.098.580	4.865	394.012				1.613.471	1.487.987	3.101.458
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	122.542		245				10.086.203	2.022.737	839.225	7.460	492.935				4.374.775	9.196.572	13.571.347
Diğer	246.338.351	187.431	7.306			52.981	28.056.191	83.532.529	20.588.923	1.164.179	59.488.324		61.546.804	1.065.425	433.057.380	68.971.064	502.028.444
Toplam	412.015.045	192.167	162.638	738.079		42.605.601	439.505.721	186.833.240	67.659.486	5.925.237	92.007.097	2.646.881	61.766.665	78.246.112	847.189.374	543.114.595	1.390.303.969

(1) Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar (2) Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar (3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar (4) Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar (5) Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar (6) Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar (7) Kurumsal Alacaklar (8) Perakende Alacaklar (9) Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar (10) Tahsili Gecikmiş Alacaklar (11) Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar (12) Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar (13) Diğer Alacaklar (14) Hisse Senedi Yatırımları

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

(**) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında merkezi yönetim garantili kredilere de yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları (*)						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	15.757.516	5.281.883	7.177.077	13.251.675	177.195.527	218.663.678
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.518	4.127	28.719	16.047	141.753	192.164
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.872	3.365	10.841	1.833	93.183	112.094
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	555.476	13.487		167.096		736.059
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	20.468.704	3.673.418	4.382.787	3.177.195	2.876.087	34.578.191
Kurumsal Alacaklar	43.534.046	57.435.915	68.813.888	63.885.288	196.678.855	430.347.992
Perakende Alacaklar	80.768.322	3.408.661	7.173.149	26.032.601	57.306.749	174.689.482
Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	6.802.085	2.253.297	3.758.046	8.240.241	41.873.182	62.926.851
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	5.282.625	6.772.289	10.765.843	13.746.024	55.316.322	91.883.103
Toplam	173.173.164	78.846.442	102.110.350	128.518.000	531.481.658	1.014.129.614

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

15. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

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

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

Alacağa özgü bir derecelendirme yapılmış ise, söz konusu alacağa uygulanacak olan risk ağırlığının tespit edilmesinde, ilgili kredi derecelendirme notu kullanılmaktadır.

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

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	% 0	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	404.361.323	69.118.282	35.026.246	91.410.676	170.313.658	535.379.338	60.312.347	385.225	36.962.227	3.296.197
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	417.626.191	67.554.463	34.914.774	90.685.838	166.261.050	515.936.220	59.977.981	385.225	36.962.227	3.296.197

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

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

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar		Krediler		Karşılıklar
Cari Dönem		Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	660.859	114.270	151.588
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	537.181	103.241	127.448
1.2	Ormançılık	2.447	654	933
1.3	Balıkçılık	121.231	10.375	23.207
2	Sanayi	24.254.801	9.819.108	13.132.751
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	18.578	114.036	83.350
2.2	İmalat Sanayi	6.780.275	2.027.883	2.927.043
2.3	Elektrik, Gaz, Su	17.455.948	7.677.189	10.122.358
3	İnşaat	3.516.100	3.549.317	3.038.616
4	Hizmetler	25.510.500	5.866.800	8.423.293
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	4.242.845	1.758.183	1.792.112
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.183.361	641.584	874.918
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	3.905.105	1.386.657	1.504.391
4.4	Mali Kuruluşlar	12.950	5.309	5.091
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6.746.091	1.914.212	3.314.576
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	1.403.131	82.347	466.230
4.7	Eğitim Hizmetleri	76.514	33.729	35.307
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.940.503	44.779	430.668
5	Diğer	16.012.667	3.784.635	4.166.500
6	Toplam	69.954.927	23.134.130	28.912.748

17. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	3. Aşama Karşılıklar	13.790.995	10.976.758	-7.560.641		17.207.112
2	1. ve 2. Aşama Karşılıklar	14.511.914	7.686.291	-6.816.298		15.381.907

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	624.751.534	498.961	625.250.495
KKTC	5.849.080		5.849.080
İngiltere	3.278.076		3.278.076
Arnavutluk	1.910.228		1.910.228
Cayman Adaları	1.801.937		1.801.937
Kosova	1.517.770		1.517.770
Malta	1.499.950		1.499.950
Irak	1.268.420		1.268.420
Birleşik Arap Emirlikleri	302.225		302.225
Almanya	220.857		220.857
Diğer	619.885		619.885

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2022	18,6500	19,9247
30.12.2022	18,6500	19,9247
29.12.2022	18,6150	19,8629
28.12.2022	18,6031	19,7565
27.12.2022	18,5821	19,7900
26.12.2022	18,5344	19,7020

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

USD: 18,5001 TL

EURO: 19,6013 TL

Kur riskine duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	188.682	-31.038
	% 10 azalış	-188.682	31.038
EURO	% 10 artış	579.692	284.955
	% 10 azalış	-579.692	-284.955
GEL	% 10 artış	82.821	44.033
	% 10 azalış	-82.821	-44.033
GBP	% 10 artış	-99.261	13.420
	% 10 azalış	99.261	-13.420

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	57.908.106	86.448.059	32.874.116	177.230.281
Bankalar	6.109.905	7.062.434	9.211.916	22.384.255
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	2.683.519	9.746.660	8.756.568	21.186.747
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.100.317	42.842.959	10.121	45.953.397
Krediler (3)	136.109.934	147.243.157	6.038.471	289.391.562
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	7.825.519		2.461.926	10.287.445
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.438.360	4.373.646	2.445.619	8.257.625
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	27.102	2.794	29.198	59.094
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	485.985	6.118.513	456.816	7.061.314
Toplam Varlıklar	215.688.747	303.838.222	62.284.751	581.811.720
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.319.353	3.163.785	962.739	6.445.877
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	164.553.060	270.889.723	103.054.811	538.497.594
Para Piyasalarına Borçlar		12.090.068		12.090.068
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	22.092.337	45.974.467	21.910	68.088.714
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		56.678.084	758.983	57.437.067
Muhtelif Borçlar	2.126.368	5.141.862	253.537	7.521.767
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	4.118.373	6.770.823	511.140	11.400.336
Toplam Yükümlülükler	195.209.491	400.708.812	105.563.120	701.481.423
Net Bilanço Pozisyonu	20.479.256	-96.870.590	-43.278.369	-119.669.703
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-14.455.388	103.074.628	44.564.310	133.183.550
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	38.972.528	157.036.003	48.930.238	244.938.769
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	53.427.916	53.961.375	4.365.928	111.755.219
Gayrinakdi Krediler	68.430.893	79.258.121	8.944.195	156.633.209
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	204.810.246	229.504.923	43.119.943	477.435.112
Toplam Yükümlülükler	166.286.867	328.298.342	75.470.330	570.055.539
Net Bilanço Pozisyonu	38.523.379	-98.793.419	-32.350.387	-92.620.427
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-34.917.922	102.207.134	33.934.554	101.223.766
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	23.722.933	151.052.076	37.319.331	212.094.340
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	58.640.855	48.844.942	3.384.777	110.870.574
Gayrinakdi Krediler	63.144.010	75.747.621	8.477.435	147.369.066

(1) Söz konusu kaleme 31.128.501 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 Araçlar Kur Gelir Reeskontları (4.953.311 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (5.860 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (8.256 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (306.367 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-9.754.592 TL), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (6.055 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (1.906.925 TL), Özkaynaklar (-4.939.662 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (126.809 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 524.822 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 384.739 TL'si USD'ye, 134.916 TL'si EURO'ya, 401 TL'si CHF'ye, 4.766 TL'si GBP'ye endeksli.

(4) Söz konusu kaleme 74.492.798 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

(6) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki (**)	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	995.614	987.676	-2.975.711	-1.809.125
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-1.307.172	-1.762.490	3.223.619	1.993.226

(*) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(**) Özkaynak üzerindeki etki Banka'nın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.453.621					191.476.032	198.929.653
Bankalar	9.966.090	575.776				12.492.763	23.034.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	5.487.304	8.313.492	3.972.432	8.890.775	13.968	4.662.271	31.340.242
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.537.183	22.389.243	38.186.122	35.522.205	29.865.588	1.096.053	170.596.394
Verilen Krediler	205.534.988	84.473.946	245.527.395	195.501.347	51.385.645		782.423.321
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.568.362	22.518.424	25.385.370	22.459.724	11.442.117		93.373.997
Diğer Varlıklar (**)	217.258					108.407.174	108.624.432
Toplam Varlıklar	283.764.806	138.270.881	313.071.319	262.374.051	92.707.318	318.134.293	1.408.322.668
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.488.092	1.821.717	1.022.170			1.493.230	9.825.209
Diğer Mevduat	365.803.736	97.869.384	34.542.133	1.172.896		421.863.931	921.252.080
Para Piyasalarına Borçlar	33.370.104	5.080.678	1.648.534				40.099.316
Muhtelif Borçlar	5.136.114					46.920.353	52.056.467
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.999.278	2.492.560	8.441.214	24.217.675	24.722.121		61.872.848
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	14.583.517	49.496.547	5.313.106	1.669.504	392.652		71.455.326
Diğer Yükümlülükler (****)	2.804.710	3.054.187	3.104.091	664.262	1.499.857	240.634.315	251.761.422
Toplam Yükümlülükler	429.185.551	159.815.073	54.071.248	27.724.337	26.614.630	710.911.829	1.408.322.668
Bilançodaki Uzun Pozisyon			259.000.071	234.649.714	66.092.688		559.742.473
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-145.420.745	-21.544.192				-392.777.536	-559.742.473
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.421.791	22.871.812					30.293.603
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-8.120.500	-10.221.123	-8.298.250		-26.639.873
Toplam Pozisyon	-137.998.954	1.327.620	250.879.571	224.428.591	57.794.438	-392.777.536	3.653.730

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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.	14.620.305					167.302.916	181.923.221
Bankalar	3.736.353	208.939				20.184.009	24.129.301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	8.199.318	9.326.626	7.138.279	5.623.571	3.530	2.205.050	32.496.374
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.965.684	16.404.869	13.928.740	19.161.533	17.516.956	577.294	87.555.076
Verilen Krediler	96.042.600	44.023.134	144.511.067	181.377.115	48.139.857	114.977	514.208.750
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.277.298	12.224.444	15.562.809	8.408.689	1.939.494		46.412.734
Diğer Varlıklar (**)	2.883.389					36.960.179	39.843.568
Toplam Varlıklar	153.724.947	82.188.012	181.140.895	214.570.908	67.599.837	227.344.425	926.569.024
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.599.410	1.084.200	1.261			1.062.316	3.747.187
Diğer Mevduat	254.580.741	33.534.194	18.275.640	1.244.478		284.246.136	591.881.189
Para Piyasalarına Borçlar	42.595.997	2.299.805	3.339.693				48.235.495
Muhtelif Borçlar	1.584.249					22.947.587	24.531.836
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.249.305	4.923.360	22.221.079	22.368.163	17.344.902		68.106.809
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.628.174	37.755.079	22.277.040	1.684.916	306.217		65.651.426
Diğer Yükümlülükler (****)	3.998.152	3.949.203	3.646.271	1.453.969	1.286.172	110.081.315	124.415.082
Toplam Yükümlülükler	309.236.028	83.545.841	69.760.984	26.751.526	18.937.291	418.337.354	926.569.024
Bilançodaki Uzun Pozisyon			111.379.911	187.819.382	48.662.546		347.861.839
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-155.511.081	-1.357.829				-190.992.929	-347.861.839
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.817.975	17.021.725					23.839.700
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-2.289.875	-12.871.498	-6.587.375		-21.748.748
Toplam Pozisyon	-148.693.106	15.663.896	109.090.036	174.947.884	42.075.171	-190.992.929	2.090.952

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,50	4,25		
Bankalar	1,15	2,75		13,30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,00	4,98		13,53
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,33	5,48		32,82
Verilen Krediler	6,14	8,17	7,27	20,56
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,66	5,12		23,30
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,86	4,96		12,64
Diğer Mevduat	0,08	0,62		11,63
Para Piyasalarına Borçlar		6,82		9,03
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		6,88		14,37
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,25	7,09		10,85

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

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				8,50
Bankalar	0,15	0,20		11,39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,92	2,59		14,41
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,29	4,82		22,06
Verilen Krediler	4,42	5,26		18,15
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,92	3,37		18,84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,11	0,38		15,50
Diğer Mevduat	0,03	0,13		11,57
Para Piyasalarına Borçlar		1,49		13,98
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		6,50		18,22
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,86	2,44		13,75

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

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	22.198.019		60.237.024
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	38.975.666		132.854.654
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	385.225		
Mali Olmayan İştirakler	14.157		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	15.175.351		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	3.111.056		

(*) İlgili şirketlerin piyasa değerlerinin toplamını ifade etmektedir.

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1 Özel Serm. Yatırımları						
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		56.681.532	56.681.532			
3 Diğer Hisse Senetleri		12.072.255	12.072.255			
4 Toplam		68.753.787	68.753.787			

(*) 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	61.173.685	61.173.685	4.893.895
Diğer Hisse Senetleri	18.685.789	16.582.702	1.326.616
Toplam	79.859.474	77.756.387	6.220.511

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Yönetimi Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı seküritizasyon, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de gerçekleştirilmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	147,33	429,54	156,10	424,93
İlgili Hafta	25.11.2022	21.10.2022	29.10.2021	05.11.2021
En Yüksek	163,68	498,62	221,43	563,53
İlgili Hafta	7.10.2022	7.10.2022	17.12.2021	31.12.2021

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

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

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			186.865.178	132.130.558
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	378.422.583	251.550.732	35.109.104	25.155.073
İstikrarlı mevduat	54.663.092		2.733.155	
Düşük istikrarlı mevduat	323.759.491	251.550.732	32.375.949	25.155.073
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	156.530.467	99.600.447	78.040.627	49.738.926
Operasyonel mevduat	1.298.868	16.358	324.717	4.089
Operasyonel olmayan mevduat	124.839.220	87.623.801	55.995.721	37.964.858
Diğer teminatsız borçlar	30.392.379	11.960.288	21.720.189	11.769.979
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	6.925.853	9.574.477	6.925.853	9.574.477
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.012.776	5.661.400	3.012.776	5.661.400
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.913.077	3.913.077	3.913.077	3.913.077
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.471.060	7.896.326	473.553	394.816
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	276.500.278	147.811.844	29.290.876	17.217.122
Toplam Nakit Çıkışları			149.840.013	102.080.414
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar				
Teminatsız alacaklar	50.870.034	33.497.689	40.653.842	30.367.269
Diğer nakit girişleri	5.579.482	58.582.613	5.579.482	58.582.613
Toplam Nakit Girişleri	56.449.516	92.080.302	46.233.324	88.949.882
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			186.865.178	132.130.558
Toplam Net Nakit Çıkışları			103.606.689	26.084.775
Likidite Karşılama Oranı (%)			179,94	506,44

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

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2022 yılının dördüncü çeyreğinde, net nakit çıkışlarında görülen artışa bağlı olarak toplam likidite karşılama oranının, yüksek kaliteli likit varlık stokundaki azalışa bağlı olarak ise YP 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 stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

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

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

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte,

likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Banka'nın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, grup şirketlerinin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	79.630.417	119.299.236						198.929.653
Bankalar	16.625.971	5.832.882	575.776					23.034.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	4.658.978	5.485.456	8.234.431	4.048.809	8.895.585	16.983		31.340.242
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.096.053	1.505.925	3.095.119	18.934.956	91.349.350	54.614.991		170.596.394
Verilen Krediler (***)	31.261.330	119.501.530	100.458.392	263.208.574	195.030.371	49.828.994	23.134.130	782.423.321
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		1.658.093	3.209.619	8.665.369	51.201.710	28.639.206		93.373.997
Diğer Varlıklar		6.285.141	212.363	37	2.355.006		99.771.885	108.624.432
Toplam Varlıklar	133.272.749	259.568.263	115.785.70	294.857.745	348.832.022	133.100.174	122.906.015	1.408.322.668
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.493.230	5.488.092	1.821.717	1.022.170				9.825.209
Diğer Mevduat	421.863.931	365.803.050	97.868.730	34.539.016	1.177.353			921.252.080
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		5.666.537	4.524.983	39.707.047	20.469.591	1.087.168		71.455.326
Para Piyasalarına Borçlar		33.370.104	2.981.131	3.748.081				40.099.316
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		876.714	1.337.301	8.441.214	25.340.239	25.877.380		61.872.848
Muhtelif Borçlar		51.195.195	437.127	1.595	422.550			52.056.467
Diğer Yükümlülükler		14.823.376	8.500.566	3.493.053	1.001.019	447.166	223.496.242	251.761.422
Toplam Yükümlülükler	423.357.161	477.223.068	117.471.55	90.952.176	48.410.752	27.411.714	223.496.242	1.408.322.668
Likidite Açığı	-290.084.412	-217.654.805	-1.685.855	203.905.569	300.421.270	105.688.460	-100.590.227	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		1.675.458	-1.424.161	1.531.226	2.316.880	560.500		4.659.903
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		160.788.294	67.410.871	38.610.607	69.998.675	71.033.244		407.841.691
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		159.112.836	68.835.032	37.079.381	67.681.795	70.472.744		403.181.788
Gayrinakdi Krediler	130.994.153	7.489.287	19.034.472	64.412.078	19.239.252	5.527.272		246.696.514
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	143.072.463	153.235.665	65.644.687	161.256.464	263.201.666	86.896.229	53.261.850	926.569.024
Toplam Yükümlülükler	285.308.452	335.053.148	53.535.693	83.497.127	44.129.952	21.414.802	103.629.850	926.569.024
Likidite Açığı	-142.235.989	-181.817.483	12.108.994	77.759.337	219.071.714	65.481.427	-50.368.000	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		3.200.930	2.669.768	-75.036	1.505.529	446.812		7.748.003
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		133.805.197	54.101.623	37.634.533	45.771.066	61.283.833		332.596.252
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		130.604.267	51.431.855	37.709.569	44.265.537	60.837.021		324.848.249
Gayrinakdi Krediler	116.766.721	2.615.908	9.773.054	44.500.563	14.566.743	5.212.434		193.435.423

(*) Bilançoğu 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 bilançoğu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

(**) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

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

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

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	285.308.452	256.676.019	35.076.238	18.499.054	1.293.714		596.853.477	1.225.101	595.628.376
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		1.659.611	8.456.296	36.706.015	19.613.123	1.416.626	67.851.671	2.200.245	65.651.426
Para Piyasalarına Borçlar		42.654.340	2.304.287	3.370.651			48.329.278	93.783	48.235.495
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.635.592	2.834.652	25.742.077	31.141.372	23.533.539	84.887.232	16.780.423	68.106.809
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		47.228	105.530	333.691	1.301.918	2.043.284	3.831.651	2.131.212	1.700.439

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

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

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

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	39.975.559	299.733	853.893	1.753.195	12.823		42.895.203
Teminat Mektupları	75.331.583	1.272.415	6.663.085	32.272.226	12.915.460	3.042.724	131.497.493
Kabul kredileri	583.828	1.028.920	2.256.076	10.359.840	553.187		14.781.851
Diğer	875.751	14.840		115.302	1.085.273	2.169.710	4.260.876
Toplam	116.766.721	2.615.908	9.773.054	44.500.563	14.566.743	5.212.434	193.435.423

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

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

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	4.585.527	6.561.281	14.439.205	4.570.684		30.156.697
Forward Sözleşmeleri Satım	4.427.855	6.546.390	14.527.936	4.557.212		30.059.393
Swap Sözleşmeleri Alım	107.655.756	40.811.617	17.078.760	40.956.563	58.258.759	264.761.455
Swap Sözleşmeleri Satım	121.096.795	41.894.966	17.111.486	39.464.506	57.811.947	277.379.700
Futures İşlemleri Alım		96.253	591.730			687.983
Futures İşlemleri Satım		86.971	595.436			682.407
Opsiyonlar Alım	5.079.666	2.944.784	4.012.940		3.025.074	15.062.464
Opsiyonlar Satım	4.945.190	2.842.085	3.962.813		3.025.074	14.775.162
Diğer	16.618.675	3.749.131	3.023.796	487.638		23.879.240
Toplam	264.409.464	105.533.478	75.344.102	90.036.603	122.120.854	657.444.501

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %9,19 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2021: %6,75). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermaye tutarındaki artıstan kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.352.238.923	843.622.223
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-3.039.822	-1.492.485
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.349.199.101	842.129.738
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	16.095.379	21.043.586
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.788.378	3.570.324
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	21.883.757	24.613.910
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	12.032.913	4.020.316
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	12.032.913	4.020.316
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	452.575.932	317.341.135
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-10.541.558	-9.508.394
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	442.034.374	307.832.741
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	167.776.503	79.582.511
Toplam risk tutarı	1.825.150.145	1.178.596.705
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	9,19	6,75

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

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 49.896 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar	23.034.629	24.129.301	23.033.858	24.129.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	170.596.394	87.555.076	170.596.394	87.555.076
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	93.373.997	46.412.734	112.124.518	47.220.154
Verilen Krediler	759.289.191	493.378.191	753.631.585	473.839.057
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	9.825.209	3.747.187	9.756.498	3.720.360
Diğer Mevduat	921.252.080	591.881.189	921.349.972	591.066.944
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	71.455.326	65.651.426	70.881.361	64.104.888
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	61.872.848	68.106.809	59.860.194	65.538.148
Muhtelif Borçlar	52.056.467	24.531.836	52.056.467	24.531.836

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

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

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

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

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

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

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

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

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	477.614	6.006.316	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	207.096	458.185	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		21.924.166	
Diğer		1.536.281	1.886.716
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	45.397.989	41.329.574	250.219
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		518.082	
Diğer		24.966	
Türev Finansal Yükümlülükler		12.586.533	

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 34.246 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	2.136.935	2.243.397
Alışlar		
İtfa veya Satış (*)	-1.886.716	-5.852
Değerleme Farkı		
Transferler	100.610	-100.610
Dönem Sonu Bakiye	350.829	2.136.935

(*) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verildiği üzere, özel amaçlı şirketin sahibi olduğu firma sermayesinin %55'ine denk gelen A grubu nama yazılı payların tamamının Türkiye Varlık Fonu'na (TVF) satışı için şirket ve TVF arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve 31 Mart 2022 tarihinde satış ve devir işlemi gerçekleşmiştir.

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

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

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

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

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

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

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

Kredi Riski

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

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

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

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

ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubu'nca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

30.04.2020/43790 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kurulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunur. Komite, Risk Komitesi ile işbirliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

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

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri

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

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

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

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	853.562.058	504.344.844	68.284.965
Standart Yaklaşım	853.562.058	504.344.844	68.284.965
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
Karşı Taraf Kredi Riski	14.270.649	14.329.919	1.141.652
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	14.270.649	14.329.919	1.141.652
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İçerik Yöntemi	2.646.881	1.586.280	211.750
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İzahname Yöntemi			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-%1250 Risk Ağırlığı Yöntemi			
Takas Riski	21.438		1.715
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kiymetleştirme Pozisyonları			
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Piyasa Riski	18.420.488	10.104.488	1.473.639
Standart Yaklaşım	18.420.488	10.104.488	1.473.639
İçsel Model Yaklaşımları			
Operasyonel Risk	50.403.474	40.291.061	4.032.278
Temel Gösterge Yaklaşımı	50.403.474	40.291.061	4.032.278
Standart Yaklaşım			
İleri Ölçüm Yaklaşımı			
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına Tabi)	963.063	700.490	77.045
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	940.288.051	571.357.082	75.223.044

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

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

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	198.929.653	198.929.653				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	23.034.629	23.034.629				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.310.944	11.543.354			2.767.590	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	170.596.394	170.596.394			4.677.273	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	17.029.298	17.029.298	17.029.298		9.381.439	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	782.423.321	782.423.321				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	93.373.997	93.373.997				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	32.643.964	32.643.964				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.600.625	1.600.625				
Ortaklık Yatırımları	79.859.474	79.859.474				
Maddi Duran Varlıklar	17.196.948	17.099.239				97.709
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.514.433	3.514.433				3.201.916
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı						
Diğer Aktifler	39.096.916	39.096.916				
Toplam Varlıklar	1.408.322.668	1.405.457.369	17.029.298		16.826.302	3.299.625
Yükümlülükler						
Mevduat	931.077.289					
Alınan Krediler	71.455.326		7.239.013			
Para Piyasalarına Borçlar	40.099.316		40.099.316			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	28.314.103					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	8.840.818				8.840.818	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2.152.207					
Karşılıklar	30.539.092					
Cari Vergi Borcu	6.562.930					
Ertelenmiş Vergi Borcu	1.080.530					
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	33.558.745					
Diğer Yükümlülükler	63.266.237					
Özkaynaklar	191.376.075					
Toplam Yükümlülükler	1.408.322.668		47.338.329		8.840.818	

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	181.923.221	181.923.221				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	24.129.301	24.129.301				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.572.208	9.441.624			1.130.584	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.555.076	87.555.076			1.474.079	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	21.924.166	21.924.166	21.924.166		9.381.439	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	514.208.750	514.208.750				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	46.412.734	46.412.734				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	28.323.252	28.323.252				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	827.633	827.633				
Ortaklık Yatırımları	39.461.345	39.461.345				
Maddi Duran Varlıklar	8.699.860	8.651.037				48.823
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.750.109	1.750.109				1.561.603
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.557.610	2.557.610				
Diğer Aktifler	14.870.263	14.870.263				
Toplam Varlıklar	926.569.024	925.389.617	21.924.166		11.986.102	1.610.426
Yükümlülükler						
Mevduat	595.628.376					
Alınan Krediler	65.651.426		5.111.969			
Para Piyasalarına Borçlar	48.235.495		48.235.495			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	30.635.812					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	12.586.533				12.586.533	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.700.439					
Karşılıklar	15.487.318					
Cari Vergi Borcu	1.831.219					
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	37.470.997					
Diğer Yükümlülükler	30.502.118					
Özkaynaklar	86.839.291					
Toplam Yükümlülükler	926.569.024		53.347.464		12.586.533	

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

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

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Finansal Tabloda Yer Alan Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	926.569.024	925.389.617		21.924.166	11.986.102
2 Finansal Tabloda Yer Alan Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-53.347.464	12.586.533
3 Finansal Tablo Kapsamındaki Toplam Net Tutar	926.569.024	925.389.617		75.271.630	600.431
4 Bilanço Dışı Tutarlar	670.197.753	139.078.854		26.056.873	
5 Repo ve Benzeri İşlemler (*)				4.488.558	
6 Değerleme Farkları					
7 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-134.964.810			
10 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (**)		-65.293.708			
11 Risk Tutarları		864.209.953		30.545.431	600.431

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

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

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

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler:

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

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

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

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

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler (*)	20.830.559	493.378.191	13.790.995	500.417.755
Borçlanma Araçları		138.938.624		138.938.624
Bilanço Dışı Alacaklar	1.606.025	323.100.912	1.214.355	323.492.582
Toplam	22.436.584	955.417.727	15.005.350	962.848.961

(*) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b-3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi tabloya dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	20.830.559	20.371.472
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	14.970.763	6.350.286
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-497.130	-1.017.053
Aktiften silinen tutarlar	-4.977.165	-2.006.458
Diğer değişimler	-7.192.897	-2.867.688
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	23.134.130	20.830.559

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

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

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

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

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2022 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 4.977.165 TL’dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	22.683.339	16.846.075	20.397.941	13.498.359
Avrupa Birliği Ülkeleri	230.924	154.985	247.369	119.892
OECD Ülkeleri (*)	37.019	31.646	35.901	30.765
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
ABD, Kanada	10.098	8.182	7.731	6.382
Diğer Ülkeler	172.750	166.224	141.617	135.597
Toplam	23.134.130	17.207.112	20.830.559	13.790.995

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

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

c.2. Kredi riski azaltımı:

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

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

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

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

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

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar(*)	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler (*)	577.741.977	10.355.755	8.618.981	10.746.384	9.724.012		
Borçlanma Araçları	153.871.817						
Toplam	731.613.794	10.355.755	8.618.981	10.746.384	9.724.012		
Temerrüde Düşmüş	23.623.595						

(*) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b-3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi tabloya dahil edilmemiştir.

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski:

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

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

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

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

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 İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	247.509.946	950	255.525.435	9.188.437	3.328.651	1,26%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	342.151	870	342.041	267	171.168	50,00%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	508.139	208.921	503.509	84.099	587.608	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	299.645		299.645			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	21.099.626	21.072.853	21.086.177	16.023.828	12.328.560	33,22%
Kurumsal Alacaklar	227.307.338	152.695.779	217.460.719	88.814.213	279.530.445	91,27%
Perakende Alacaklar	123.310.683	74.788.316	120.335.451	5.839.139	95.895.190	76,00%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	24.218.274	1.364.158	24.171.142	606.846	8.672.296	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	25.111.231	3.708.957	25.111.231	2.606.663	17.226.269	62,15%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.791.059		6.791.059		5.208.451	76,70%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	23.813.122	1.246.361	23.493.603	150.646	35.364.332	149,57%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	1.536.280	50.000	1.536.280	50.000	1.586.280	100,00%
Diğer Alacaklar	27.016.787	21.509.499	27.016.787	131.274	15.893.526	58,54%
Hisse Senedi Yatırımları	38.685.526		38.685.526		39.105.820	101,09%
Toplam	767.549.807	276.646.664	762.358.605	123.495.412	514.898.596	58,12%

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

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

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	261.385.207					29		3.328.636				264.713.872
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						342.280		28				342.308
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								587.608				587.608
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	299.645											299.645
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			22.305.274			13.781.596		958.860	11.190		53.085	37.110.005
Kurumsal Alacaklar			18.541.595			23.259.559		264.041.919	95.804		336.055	306.274.932
Perakende Alacaklar							121.117.602	5.056.988				126.174.590
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					24.777.988							24.777.988
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						20.983.251		6.734.643				27.717.894
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						3.166.861		3.622.553	1.645			6.791.059
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						53.944		96.195	23.494.110			23.644.249
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								1.586.280				1.586.280
Hisse Senedi Yatırımları								38.405.330		280.196		38.685.526
Diğer Alacaklar	11.254.535							15.893.526				27.148.061
Toplam	272.939.387		40.846.869		24.777.988	61.587.520	121.117.602	340.312.566	23.602.749	280.196	389.140	885.854.017

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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 için)	15.126.470	2.525.157		1,4	17.651.627	7.438.966
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)					3.603.297	820.234
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						8.259.200

d.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)				
Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	11.997.280	4.117.938	17.651.627	6.061.815
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	11.997.280	4.117.938	17.651.627	6.061.815

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

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

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski (*)
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	9.034.901								9.034.901
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						130			130
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			2.199.970	3.723.422		1			5.923.393
Kurumsal Alacaklar			247.813	269.495		5.754.644			6.271.952
Perakende Alacaklar					24.547				24.547
Diğer Alacaklar (*)								389.140	389.140
Toplam	9.034.901		2.447.783	3.992.917	24.547	5.754.775		389.140	21.644.063

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

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

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

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					40.360.089	
Nakit - Yabancı Para					8.394.718	
Toplam					48.754.807	

d.6. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler		96.361		8.904
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	4.757.100	95.142	389.140	7.782
(i) Tezgahüstü Türev İşlemler	4.746.787	94.936	387.118	7.742
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri	10.313	206	2.022	40
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı	100.538		146.312	
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar	39.347	1.219	40.614	1.122
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli Olmayan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler				
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)				
(i) Tezgahüstü Türev İşlemler				
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri				
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar				
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f.2. Standart yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (Peşin) Ürünler	17.794.076	9.118.589
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	4.996.400	3.798.288
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	997.925	464.125
Kur Riski	9.123.063	4.265.063
Emtia Riski	2.676.688	591.113
Opsiyonlar	626.412	985.899
Basitleştirilmiş Yaklaşım		
Delta-Plus Metodu	626.412	985.899
Senaryo Yaklaşımı		
Menkul Kıymetleştirme		
Toplam	18.420.488	10.104.488

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar:

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 24. madde uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2022 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 50.403.474 TL (31.12.2021: 40.291.061 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

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

Önceki Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	17.545.195	19.200.037	27.720.464	3	15	3.223.285
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						40.291.061

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski:

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-11.670.706	-5,17%
TL	(-) 400	10.850.819	4,81%
EURO	(+) 200	1.455.039	0,64%
EURO	(-) 200	-1.457.745	-0,65%
USD	(+) 200	-1.984.592	-0,88%
USD	(-) 200	3.182.748	1,41%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		12.575.822	5,57%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-12.200.259	-5,41%

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara

ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2022 yıl sonu itibarıyla 8 defa toplanmış ve toplam 12 adet karar almıştır.

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

2022 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 29'dur.

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

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

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

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

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

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

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	61.873.126	20.174.307	40.835.759	571.561	123.454.753
Faiz Giderleri	15.005.791	16.206.784	12.441.592	4.597.133	48.251.300
Komisyon Gelirleri	15.296.004	5.145.861		329.019	20.770.884
Komisyon Giderleri				4.623.986	4.623.986
Temettü Gelirleri			38.604		38.604
Ticari Kar/Zarar (Net)			4.522.593		4.522.593
Diğer Gelirler	3.189.166	503.115	108.479	2.279.788	6.080.548
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.017.495	1.568.084	74.602	7.144.263	15.804.444
Diğer Giderler	5.198.926	13.410.401		15.419.951	34.029.278
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			21.790.674		21.790.674
Vergi Öncesi Kar					73.949.048
Vergi Karşılığı					12.411.168
Net Dönem Karı					61.537.880
Toplam Varlıklar	588.020.459	157.068.287	398.204.736	265.029.186	1.408.322.668
Toplam Yükümlülükler	403.518.032	484.887.253	182.268.308	337.649.075	1.408.322.668

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	31.950.917	12.339.254	16.417.925	196.247	60.904.343
Faiz Giderleri	6.733.700	10.607.910	11.373.446	1.248.018	29.963.074
Komisyon Gelirleri	6.695.135	2.675.474		372.169	9.742.778
Komisyon Giderleri				2.122.833	2.122.833
Temettü Gelirleri			20.735		20.735
Ticari Kar/Zarar (Net)			-5.149.127		-5.149.127
Diğer Gelirler	2.643.970	307.201	7.414	1.442.985	4.401.570
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.091.015	688.195	16.416	6.654.541	14.450.167
Diğer Giderler	2.560.293	6.078.683		7.272.713	15.911.689
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			8.003.345		8.003.345
Vergi Öncesi Kar					15.475.881
Vergi Karşılığı					2.007.986
Net Dönem Karı					13.467.895
Toplam Varlıklar	394.696.667	99.234.839	228.168.114	204.469.404	926.569.024
Toplam Yükümlülükler	241.815.534	330.076.297	194.580.263	160.096.930	926.569.024

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	4.108.843	11.613.711	2.627.481	12.182.962
TCMB	17.590.529	165.193.959	14.652.969	152.099.358
Diğer		422.611		360.451
Toplam	21.699.372	177.230.281	17.280.450	164.642.771

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	17.590.529	45.894.722	14.652.969	66.674.939
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		7.453.446		
Diğer (*)		111.845.791		85.424.419
Toplam	17.590.529	165.193.959	14.652.969	152.099.358

(*) TCMB nezdinde bloke 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-%8 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %19-26 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 01.10.2021 tarihi itibarıyla sona erdirilmiştir.

TCMB'nin 2021/14 sayılı Tebliği kapsamında, 02.09.2022 tarihi itibarıyla geçerli olan yabancı para cinsinden mevduat hesapları için vadeli Türk lirası mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık ve komisyon uygulaması, 31.12.2022 tarih ve 32060 5.mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/30 sayılı Tebliğ ile 23.12.2022 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmak üzere sonlandırılmıştır.

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

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

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.712.789 TL'dir (31.12.2021: 4.010.802 TL).

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 161.016 TL'dir (31.12.2021: 115.057 TL).

b.3. Bir adet firmaya kullandırılan kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak tüm kredi veren tarafların doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından

firmanın kredisinin teminatında bulunan payların devralınmasına ve mevcut kredilerin, gerekli mutabakat ve onayların sağlanması çerçevesinde yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılmasına yönelik süreç 2018 yılında sonuçlanmış olup yeni kurulan özel amaçlı şirkete Banka %11,5972 oranında iştirak etmiştir.

2019 yılında gerçekleştirilen 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bahse konu şirketin sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL tutarında artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın şirketin sermayesindeki hissedarlık oranı artırım sonrası değişmemiş olup sahip olunan payların itibari değeri 6 TL'den 461.833 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu tutar Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında, sermaye artırımı sonrasında kalan kredi tutarı ise Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemi altında izlenmekte iken 10 Mart 2022 tarihinde şirketin sahibi olduğu firma sermayesinin %55'ine denk gelen A grubu nama yazılı payların tamamının Türkiye Varlık Fonu'na (TVF) satışı için şirket ve TVF arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmış, 31 Mart 2022 tarihinde ise satış ve devir işlemi gerçekleşmiştir.

Satış işlemiyle yapılan tahsilat sonrasında, teminata konu herhangi bir varlığı kalmayan özel amaçlı şirkete kullanılan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemi altında izlenmekte olan ve tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış olan 3.920.571 TL tutarındaki kredi, 30 Haziran 2022 itibarıyla donuk alacak olarak sınıflandırılmış ve "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kayıttan düşülmüştür.

Şirketin 28 Aralık 2022 tarih ve 10735 sayılı Ticari Sicil Gazetesinde tasfiyesi tescil edilmiş olup, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenen ve tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış olan 461.833 TL tutarındaki paylar ise değer düşüş karşılığı ile birlikte aktiften silinmiştir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 2.039.931 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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	234.532	689.844	307.790	1.697.249
Swap İşlemleri	76.983	14.415.860	31.882	18.159.836
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	185.445	180.079	240.718	456.221
Diğer		1.246.555		1.030.470
Toplam	496.960	16.532.338	580.390	21.343.776

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	72	415.341	118	628.822
Yurt Dışı	650.302	21.968.914	168.103	23.332.258
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	650.374	22.384.255	168.221	23.961.080

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	6.042.205	6.992.733	1.229.286	2.504.313
ABD, Kanada	2.147.862	4.798.843		
OECD Ülkeleri (*)	3.400.101	3.164.571	977.040	1.732.111
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	4.120.368	3.083.978	4.702.354	1.223.812
Toplam	15.710.536	18.040.125	6.908.680	5.460.236

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

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	62.790			26.379		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	44.684			44.434		
Dönem İçi Çıkanlar	-3.349			-18.484		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	34.211			10.461		
Dönem Sonu Karşılık	138.336			62.790		

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

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 57.585.824 TL'dir (31.12.2021: 21.372.033 TL).

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 39.650.302 TL'dir (31.12.2021: 32.267.910 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	175.252.541	92.072.307
Borsada İşlem Gören	55.488.052	47.467.263
Borsada İşlem Görmeyen (*)	119.764.489	44.605.044
Hisse Senetleri	1.096.053	552.328
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	1.096.053	552.328
Değer Azalma Karşılığı (-)	5.752.200	5.094.482
Diğer		24.923
Toplam	170.596.394	87.555.076

(*) 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	586.440	967	353.655	861
Toplam	586.440	967	353.655	861

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 Yer Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	689.334.264	25.728.836	23.359.939	20.866.152
İşletme Kredileri	240.747.331	11.083.712	16.721.005	10.938.206
İhracat Kredileri	100.660.779	596.604	48.627	1.042.531
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	34.468.286	1.779		
Tüketici Kredileri	106.364.392	9.719.209		2.134.800
Kredi Kartları	84.734.146	2.849.769	1.091.940	
Diğer	122.359.330	1.477.763	5.498.367	6.750.615
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	689.334.264	25.728.836	23.359.939	20.866.152

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3.676.271		3.417.459	
Kredi Riskinde Önemli Artış		11.705.636		11.094.455

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	309.589.401	6.155.109	2.963.197
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	379.744.863	19.573.727	41.262.894

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	9.476.653	100.970.141	1.704.011	112.150.805
Konut Kredisi	52.801	28.685.188	354.540	29.092.529
Taşıt Kredisi	66.714	3.837.024	44.964	3.948.702
İhtiyaç Kredisi	9.357.138	68.447.929	1.304.507	79.109.574
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		1.829	20.024	21.853
Konut Kredisi		1.829	20.024	21.853
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	54.909.240	2.831.098	245.890	57.986.228
Taksitli	24.789.032	2.831.098	62.206	27.682.336
Taksitsiz	30.120.208		183.684	30.303.892
Bireysel Kredi Kartları-YP	141.814			141.814
Taksitli				
Taksitsiz	141.814			141.814
Personel Kredileri-TP	35.634	165.403	4.708	205.745
Konut Kredisi		7.854	164	8.018
Taşıt Kredisi	515	2.693	43	3.251
İhtiyaç Kredisi	35.119	154.856	4.501	194.476
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	311.164	7.202	423	318.789
Taksitli	148.532	7.202		155.734
Taksitsiz	162.632		423	163.055
Personel Kredi Kartları-YP	1.684			1.684
Taksitli				
Taksitsiz	1.684			1.684
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	5.785.122		54.876	5.839.998
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	70.661.311	103.975.673	2.029.932	176.666.916

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	24.126.058	73.604.896	1.429.058	99.160.012
İşyeri Kredileri	13.434	3.668.187	35.344	3.716.965
Taşıt Kredileri	3.645.983	24.329.585	281.916	28.257.484
İhtiyaç Kredileri	20.466.641	45.607.124	1.111.798	67.185.563
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Döviz Edeksli		85.235	359.634	444.869
İşyeri Kredileri		1.779	7.153	8.932
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		83.456	352.481	435.937
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	82.158	5.339.350	65.756	5.487.264
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	82.158	5.339.350	65.756	5.487.264
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	29.224.515	934.252	49.125	30.207.892
Taksitli	15.768.852	934.166		16.703.018
Taksitsiz	13.455.663	86	49.125	13.504.874
Kurumsal Kredi Kartları-YP	19.448			19.448
Taksitli				
Taksitsiz	19.448			19.448
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	3.233.583		46.826	3.280.409
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	56.685.762	79.963.733	1.950.399	138.599.894

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6.639.607	6.082.101
Özel	752.649.584	487.296.090
Toplam	759.289.191	493.378.191

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	736.260.169	474.816.677
Yurt Dışı Krediler	23.029.022	18.561.514
Toplam	759.289.191	493.378.191

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13.925.479	6.287.638
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	13.925.479	6.287.638

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.229.326	848.210
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.353.691	1.160.409
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	13.624.095	11.782.376
Toplam	17.207.112	13.790.995

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

e.10.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.199.485	135.860	6.148.323
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.199.485	135.860	6.148.323
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	118.515	54.316	3.333.401
Yeniden Yapılandırılan Krediler	118.515	54.316	3.333.401

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.667.147	2.187.877	16.975.535
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.104.265	1.748.895	15.745.438
Bireysel Krediler	352.879	277.752	668.497
Kredi Kartları	210.003	161.230	436.120
Diğer			125.480
Dönem İçinde İntikal (+)	10.698.709	222.192	4.049.862
Kurumsal ve Ticari Krediler	6.793.006	192.631	4.023.541
Bireysel Krediler	2.742.183	20.710	4.161
Kredi Kartları	1.163.313	8.798	2.350
Diğer	207	53	19.810
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		7.574.289	4.363.593
Kurumsal ve Ticari Krediler		4.821.470	2.910.462
Bireysel Krediler		1.962.973	998.995
Kredi Kartları		789.639	453.876
Diğer		207	260
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7.574.289	4.363.593	
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.821.470	2.910.462	
Bireysel Krediler	1.962.973	998.995	
Kredi Kartları	789.639	453.876	
Diğer	207	260	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.269.208	935.582	4.971.531
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.344.640	368.864	4.527.394
Bireysel Krediler	576.850	372.775	301.815
Kredi Kartları	347.718	193.943	137.960
Diğer			4.362
Kayıttan Düşülen (-) (*)	521	559	4.612.111
Kurumsal ve Ticari Krediler	179	205	4.529.659
Bireysel Krediler	309	301	2.352
Kredi Kartları	33	53	6.308
Diğer			73.792
Satılan (-) (**)		31	363.943
Kurumsal ve Ticari Krediler			122.715
Bireysel Krediler			139.108
Kredi Kartları		31	92.557
Diğer			9.563
Kur Değişimi Etkisi	358	272	485.664
Kurumsal ve Ticari Krediler	180	137	484.274
Bireysel Krediler	178	135	1.331
Kredi Kartları			
Diğer			59
Dönem Sonu Bakiyesi	2.522.196	4.684.865	15.927.069
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.731.162	3.483.602	13.983.947
Bireysel Krediler	555.108	889.499	1.229.709
Kredi Kartları	235.926	311.764	655.521
Diğer			57.892
Karşılık (-)	1.229.326	2.353.691	13.624.095
Kurumsal ve Ticari Krediler	798.652	1.644.939	12.092.033
Bireysel Krediler	295.309	514.135	924.637
Kredi Kartları	135.365	194.617	559.071
Diğer			48.354
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.292.870	2.331.174	2.302.974

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik çerçevesinde 4.604.476 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür. Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarda izlenmekte olan 3.920.571 TL tutarındaki kredi, cari dönemde donuk alacak olarak sınıflanmış ve kayıttan düşülmüştür.

(**) Cari dönemde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 363.974 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 76.500 TL’lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Emir Varlık Yönetim A.Ş., ve İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.’ye devredilmiştir.

Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki krediler alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 31.12.2022 tarihi itibarıyla Banka’nın takipteki kredi oranı %3,57’den, %2,96’ya düşmüştür.

e.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.292.736	3.127.450	9.872.746
Karşılık Tutarı (-)	598.592	1.465.512	8.569.151
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	694.144	1.661.938	1.303.595
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	602.138	1.070.131	10.547.942
Karşılık Tutarı (-)	291.909	545.376	6.459.390
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	310.229	524.755	4.088.552

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

e.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.292.870	2.331.174	2.302.974
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.522.196	4.684.865	15.869.177
Karşılık Tutarı (-)	1.229.326	2.353.691	13.575.741
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.292.870	2.331.174	2.293.436
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			57.892
Karşılık Tutarı (-)			48.354
Diğer Krediler (Net)			9.538
Önceki Dönem (Net)	818.937	1.027.468	5.193.159
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.667.147	2.187.877	16.850.055
Karşılık Tutarı (-)	848.210	1.160.409	11.667.521
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	818.937	1.027.468	5.182.534
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			125.480
Karşılık Tutarı (-)			114.855
Diğer Krediler (Net)			10.625

e.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	80.448	330.000	251.521
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	157.503	644.931	1.483.646
Karşılık Tutarı (-)	77.055	314.931	1.232.125
Önceki Dönem (Net)	103.070	136.063	379.597
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	205.266	282.220	1.460.295
Karşılık Tutarı (-)	102.196	146.157	1.080.698

e.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

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

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	3.417.459	11.094.455	13.790.995	2.566.751	7.809.169	12.975.961
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2.594.541	4.207.497	9.560.435	2.018.263	6.148.847	3.049.611
Dönem İçi Çıkanlar	-2.622.121	-2.149.836	-2.558.495	-1.359.941	-1.799.663	-1.468.889
Aktiften Silinen			-4.976.818			-1.998.407
1. Aşamaya Transfer	477.898	-466.158	-11.740	473.529	-466.441	-7.088
2. Aşamaya Transfer	-173.497	187.085	-13.588	-361.801	368.343	-6.542
3. Aşamaya Transfer	-46.578	-1.358.108	1.404.686	-21.047	-1.212.754	1.233.801
Kur Farkı	28.569	190.701	11.637	101.705	246.954	12.548
Dönem Sonu Karşılık	3.676.271	11.705.636	17.207.112	3.417.459	11.094.455	13.790.995

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 58.013.328 TL'dir (31.12.2021: 9.520.594 TL).

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

31.12.2022 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 4.989.769 TL'dir (31.12.2021: 17.843.004 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	87.040.233	43.662.356
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	87.040.233	43.662.356

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	93.373.997	46.412.734
Borsada İşlem Görenler	90.007.186	44.951.778
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	3.366.811	1.460.956
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	93.373.997	46.412.734

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

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	46.412.734	41.659.437
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.181.993	2.747.218
Yıl İçindeki Alımlar	55.070.273	15.700.230
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-19.171.942	-15.819.174
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	8.880.939	2.125.023
Dönem Sonu Toplamı	93.373.997	46.412.734

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	20.343			12.001		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	53.189			18.508		
Dönem İçi Çıkanlar	-18.655			-10.266		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	68			100		
Dönem Sonu Karşılık	54.945			20.343		

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

g.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri (*):

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	12.228.874	1.872.216	584.891	708.973	63	215.338	163.288	
2-	766.973	155.774	323.951	25.990	1.247	29.975	19.581	

(*) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 30.09.2022, Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2022 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	311.081	266.305
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (*)	88.301	44.776
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer (**)		
Dönem Sonu Değeri	399.382	311.081
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	385.225	280.196
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	385.225	280.196

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ğ. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların öz kaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İşbank AG
ÇEKİRDEK SERMAYE						
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	13.192.070	13.925.551	8.504.127	3.432.832	6.815.919	7.526.750
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	497.007	7.969	119.940	16.363	111.128	160.365
Çekirdek Sermaye Toplamı	12.695.063	13.917.582	8.384.187	3.416.469	6.704.791	7.366.385
İLAVE ANA SERMAYE						
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye						
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Ana Sermaye Toplamı	12.695.063	13.917.582	8.384.187	3.416.469	6.704.791	7.366.385
KATKI SERMAYE						
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.587.995					
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Katkı Sermaye Toplamı	4.587.995					
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	17.283.058	13.917.582	8.384.187	3.416.469	6.704.791	7.366.385
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı						
ÖZKAYNAK	17.283.058	13.917.582	8.384.187	3.416.469	6.704.791	7.366.385

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

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
3-	Joint Stock Company Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,24
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,06	64,84
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,74	70,78
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	87,60	87,60
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,68	51,37
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,93	57,02
15-	MOKA Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00

(*) 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Borsa İstanbul'da işlem gören bağı ortaklıklardan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin piyasadan satın alınan ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen payları dikkate alınmamıştır.

ğ.3. Yukarıdaki sıraya göre bağı 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-	90.659.179	3.466.207	215.301	1.038.678	513.911	1.391.752	699.988	9.848.720	
2-	4.525.552	1.633.192	100.257	408.306		478.226	12.739		
3-	2.917.655	828.210	57.507	166.509		82.366	28.165		
4-	36.330.079	3.744.045	60.515	3.330.338	19.602	826.766	310.063	5.605.530	
5-	17.417.219	13.920.236	13.959.708	44.469	277.409	44.469	1.329.920	10.286.429	
6-	173.511	96.048	9.922	6.180	24	21.162	15.618		
7-	248.448	114.602	40.380	14.383		24.512	15.532		
8-	35.809.603	7.267.688	206.268	76.171	1.756.373	4.529.607	1.233.477	22.215.545	
9-	33.318.257	7.920.657	346.362	878.024		323.549	143.158		
10-	151.817	115.324	9.690	2.525		33.587	26.174		
11-	12.400.448	5.055.936	2.449.885	518.181	222.160	888.620	548.966		
12-	1.660.198	1.158.868	689.914	13.601	40.666	80.201	29.067		
13-	117.621.660	12.992.456	1.983.415	10.374.234	110.483	4.105.739	1.097.309	12.280.800	
14-	163.945.473	95.127.767	81.459.869	2.240.410	1.166.759	20.133.429	9.131.288	132.854.654	
15-	468.170	46.570	6.047	4.024		2.351	2.143		

(*) Trakya Yatırım Holding A.Ş., İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş., İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş., Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. 31.12.2021, diğerleri 31.12.2022 değerleridir.

(**) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	39.150.264	25.736.078
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	3.714.714	135.635
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	36.595.114	13.278.551
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	79.460.092	39.150.264
Sermaye Taahhütleri (***)	1.000.000	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönem bakiyesi, Trakya Yatırım Holding A.Ş. ve İşbank AG' nin sermaye artışından; önceki dönem bakiyesi ise, MOKA Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin peşin bedelle satın alınması ve sermaye artışı ile birlikte İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen paylarının bağlı ortaklıklar altında sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(***) Trakya Yatırım Holding' in ödenmesi taahhüt edilen sermayesidir.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	16.800.054	8.036.340
Sigorta Şirketleri	7.310.823	4.353.568
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	937.316	544.978
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	12.325.177	4.678.171
Toplam	37.373.370	17.613.057

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	61.173.685	30.173.876
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	61.173.685	30.173.876

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

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

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	6.180.660	2.867.073	84.832	31.315	3.342.423	12.506.303
Birikmiş Amortisman	-13.452	-1.344.413		-20.343	-2.428.235	-3.806.443
Net Defter Değeri	6.167.208	1.522.660	84.832	10.972	914.188	8.699.860
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.167.208	1.522.660	84.832	10.972	914.188	8.699.860
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	7.278.554	857.502	19.268	13.331	1.137.208	9.305.863
Amortisman Bedeli	-31.486	-467.121		-4.159	-408.871	-911.637
Değer Azalış Karşılığı	28.990					28.990
Kur Farkları (Net)(*)		5.610		177	68.085	73.872
Dönem Sonu Maliyet	13.453.256	3.801.501	104.100	44.721	4.423.553	21.827.131
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-9.990	-1.882.850		-24.400	-2.712.943	-4.630.183
Dönem Sonu Net Defter Değeri	13.443.266	1.918.651	104.100	20.321	1.710.610	17.196.948

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

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.750.109	1.330.841
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	2.515.348	748.959
Amortisman Bedeli	-753.272	-334.798
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları (*)	2.248	5.107
Dönem Sonu Maliyet	6.700.672	4.183.060
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-3.186.240	-2.432.951
Dönem Sonu Net Defter Değeri	3.514.433	1.750.109

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

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	827.633	1.220.094
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	779.736	-392.461
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-6.744	
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.600.625	827.633

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

Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirketteki yatırım, "TFRS 5- Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır. 2019 yılında, Banka'nın şirketin sermayesindeki paylarının itibari değeri 6 TL'den 461.833 TL'ye yükselmiştir. 31 Mart 2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulduğu üzere söz konusu payların Türkiye Varlık Fonu'na satış ve devri tamamlanmış olup, "TFRS 5- Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmış yatırımın tamamı için değer azalış karşılığı ayrılmıştır. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar

kalemi altında izlenen ve tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış olan 461.833 TL tutarındaki paylar, şirketin tasfiyesinin 28 Aralık 2022 tarih ve 10735 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde tescil edilmesi kapsamında değer düşüş karşılığı ile birlikte aktiften silinmiştir.

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ağırlıklı olarak gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	52.151.311		13.192.421	57.543.852	89.132.133	5.629.299	4.469.259	4.453	222.122.728
Döviz Tevdiat Hesabı	250.797.888		43.990.383	138.702.464	12.156.645	2.712.716	15.643.368	1.332	464.004.796
Yurt İçinde Yer. K.	216.603.225		41.815.382	119.253.957	10.256.517	1.609.679	4.488.134	1.312	394.028.206
Yurt Dışında Yer. K.	34.194.663		2.175.001	19.448.507	1.900.128	1.103.037	11.155.234	20	69.976.590
Resmi Kur. Mevduatı	948.455		41.996	218.359	2.352	412	5		1.211.579
Tic. Kur. Mevduatı	55.067.638		53.590.998	12.165.643	19.907.452	8.470.551	4.974.482		154.176.764
Diğ. Kur. Mevduatı	933.998		1.585.467	2.555.476	126.370	11.971	30.133		5.243.415
Kıymetli Maden DH	61.964.641		10.925	3.864.020	221.532	8.091.907	339.773		74.492.798
Bankalar Mevduatı	1.493.230		3.783.386	2.189.927	79	461.663	1.896.924		9.825.209
TCMB	756								756
Yurt İçi Bankalar	22.356		2.297.918	322.705		400.126			3.043.105
Yurt Dışı Bankalar	1.469.538		1.485.468	1.867.222	79	61.537	1.896.924		6.780.768
Katılım Bankaları	580								580
Diğer									
Toplam	423.357.161		116.195.576	217.239.741	121.546.563	25.378.519	27.353.944	5.785	931.077.289

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	29.129.615		10.101.438	62.338.966	8.091.893	879.420	1.026.512	6.422	111.574.266
Döviz Tevdiat Hesabı	189.169.045		34.629.765	127.216.568	6.360.203	2.627.763	11.845.167	2.293	371.850.804
Yurt İçinde Yer. K.	170.392.877		32.260.729	110.981.890	4.853.136	1.507.234	4.219.586	1.517	324.216.969
Yurt Dışında Yer. K.	18.776.168		2.369.036	16.234.678	1.507.067	1.120.529	7.625.581	776	47.633.835
Resmi Kur. Mevduatı	1.205.680		11.796	139.914	1.073	374	200		1.359.037
Tic. Kur. Mevduatı	18.126.103		17.701.731	12.082.163	173.276	515.975	28.850		48.628.098
Diğ. Kur. Mevduatı	602.088		571.697	3.160.538	40.352	2.411	51.875		4.428.961
Kıymetli Maden DH	46.013.605			1.055.562	150.880	6.508.325	311.651		54.040.023
Bankalar Mevduatı	1.062.316		555.375	1.133.496	59	149.738	846.203		3.747.187
TCMB	480								480
Yurt İçi Bankalar	198.421		450.260	538.289		148.477			1.335.447
Yurt Dışı Bankalar	863.350		105.115	595.207	59	1.261	846.203		2.411.195
Katılım Bankaları	65								65
Diğer									
Toplam	285.308.452		63.571.802	207.127.207	14.817.736	10.684.006	14.110.458	8.715	595.628.376

Banka, 24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde müşterilerine kur korumalı TL mevduat ürünü sunmaktadır. Bu kapsamda açılan kur korumalı mevduat ürününün 31.12.2022 tarihi itibarıyla tutarı 130.418.788 TL'dir (31.12.2021: 6.116.412 TL).

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	98.271.661	54.291.725	122.016.357	56.062.849
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	76.393.000	58.931.256	221.588.222	175.476.819
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	26.836.200	19.430.372	41.995.951	31.613.866
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	11.433.523	6.751.204	3.622.595	3.869.864
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar				

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

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	3.622.595	3.869.864
Hâkim 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	39.447	29.224
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	104.067	578.912	2.021.990	237.698
Swap İşlemleri	2.700.243	5.180.889	4.010.202	5.597.391
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	32.132	244.575	131.283	461.724
Diğer				126.245
Toplam	2.836.442	6.004.376	6.163.475	6.423.058

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	802.041	8.117.800	667.413	7.245.047
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.564.571	59.970.914	1.837.639	55.901.327
Toplam	3.366.612	68.088.714	2.505.052	63.146.374

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	969.816	5.720.964	653.857	6.295.676
Orta ve Uzun Vadeli	2.396.796	62.367.750	1.851.195	56.850.698
Toplam	3.366.612	68.088.714	2.505.052	63.146.374

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredisine ve seküritlezasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Haziran 2022	257.000.000 USD + 482.960.000 EUR	1 yıl
Kasım 2022	191.000.000 USD +330.500.000 EUR	1 yıl

Seküritlezasyon işlemleri:

Banka, yurt dışında kurulu yapılandırılmış işletme olan TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla ABD Doları, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritlezasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritlezasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.12.2022 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	21.875.000 EUR
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	15.000.000 EUR
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	120.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	13.593.750 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	76.037.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	32.195.112 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	77.648.334 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	7 yıl	22.000.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	101.190.476 USD
Ağustos 2022	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	227.000.000 USD	5 yıl	227.000.000 USD

Diğer:

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

ç. İhraç edilen menkul kıymetler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.755.212		3.133.754	
Tahvil	402.745	26.156.146	2.060.702	25.441.356
Toplam	2.157.957	26.156.146	5.194.456	25.441.356

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin %66'sı mevduattan, %5'i alınan kredilerden, %4'ü ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	516	483	17.713	17.177
1-4 Yıl Arası	419.468	308.361	171.033	143.594
4 Yılda Fazla	4.271.686	1.843.363	3.642.905	1.539.668
Toplam	4.691.670	2.152.207	3.831.651	1.700.439

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 15.371,40 TL'yi (31.12.2022 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2022 tarihi itibarıyla 5.290.639 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2021: 2.278.323 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplama iskonto oranı %22,45, enflasyon oranı %19,80, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplama 31.12.2022 tarihi itibarıyla geçerli olan 15.371,40 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	2.278.323	1.393.897
Cari Hizmet Maliyeti	158.573	94.375
Faiz Maliyeti	421.268	166.952
Ödenen Tazminatlar	-173.319	-101.163
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	10.174	11.064
Geçmiş Hizmet Maliyeti	1.941	
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	2.593.679	713.198
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	5.290.639	2.278.323

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2022 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 216.615 TL'dir (31.12.2021: 114.509 TL).

ğ.2. Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

ğ.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2022 tarihi itibarıyla 1.616.688 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2021: 1.214.355 TL).

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2022 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 8.379.741 TL olarak belirlenmiş olup aynı tarih itibarıyla finansal tablolarda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2022 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- toplam prim oranı %34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2022 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

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

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	1.240.842	984.609
Menkul Kıymetler	742.714	439.018
Diğer	335.467	59.459
Toplam	2.319.023	1.483.086

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

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2022 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 235.129 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2021: 108.873 TL).

ğ.4.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009,

2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35. maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Banka'dan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Banka'ya ödenmesine hükmedilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür.

Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 20 döneme ilişkin olarak toplam 61.060 TL tutarındaki davaların Banka aleyhine sonuçlanması üzerine başlatılmış olan hukuki süreçlere ilişkin olarak Anayasa Mahkemesi'nin en son 2016/2400 bireysel başvuru numaralı kararında, öngörülebilirlik kriterinin 2012 vergi incelemesi sonrası gerçekleştiği kabul edilerek 2012 Aralık ayı ve sonrası dönemler için Bankamızın mülkiyet hakkının ihlal edilmediğine hükmedilmiştir. Ancak bahis konusu dönemler ihtirazi kayıtlı beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtlı beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen iki adet dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuş olup, kararlar Banka aleyhine kesinleşmiştir. Diğer dönemlere ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 12.662 TL (31.12.2021: 162.960 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

ğ.4.4. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan 75 milyon USD'lik tutarın, 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

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

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

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamış, sürmekte olan davalardan Banka'nın borçlu olmadığının tespiti için açılan menfi tespit davası ise Banka aleyhine sonuçlanarak kesinleşmiştir. Bu çerçevede Banka'ca, yukarıda belirtilen satış sözleşmesine ilişkin peşinat bedeli ile 2016 yılında ödemesi yapılmış olan 52,6 milyon USD'lik tutar arasındaki farka ilişkin olarak ödenmesi muhtemel tutarlar için 31.12.2022 tarihli mali tablolarda gerekli karşılık ayrılmış olup, alacak davası ile ilgili hukuki süreç halen devam ettirilmektedir.

ğ.4.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 4.075.000 TL'si geçmiş yıllarda, 4.400.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılan toplam 8.475.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

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

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.311.636	1.051.363
Menkul Sermaye İradı Vergisi	376.516	234.685
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7.431	5.590
BSMV	570.782	324.422
Kambiyo Muameleleri Vergisi	52.378	117.926
Ödenecek Katma Değer Vergisi	67.390	23.653
Diğer	158.108	65.785
Toplam	6.544.241	1.823.424

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	646	267
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	756	329
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	5.759	2.397
İşsizlik Sigortası-İşveren	11.520	4.796
Diğer	8	6
Toplam	18.689	7.795

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	1.900.474	715.369
Karşılıklar (*)	-7.694.748	-5.339.164
Finansal Varlıkların Değerlemesi	6.930.464	1.799.736
Diğer	-55.660	266.449
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	1.080.530	-2.557.610

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.557.610	3.420.494
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	4.792.962	-904.208
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-8.430.917	41.245
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi		
Kur Farkı	-185	79
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	-1.080.530	2.557.610

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

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

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, % 7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, % 7 faiz oranlı 500.000.000 USD, 22.01.2020 tarihinde, 5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10 yıl vadeli, % 7,75 faiz oranlı 750.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak her biri 10'ar yıl vadeli ve değişken faizli olmak üzere 08.08.2017 tarihinde 1.100.000.000 TL, 19.06.2019 tarihinde 800.000.000 TL, 26.09.2019 tarihinde 350.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları ihraç etmiştir. Bahse konu borçlanma araçlarının toplamı dönem sonu itibarıyla 33.558.745 TL'dir (31.12.2021: 37.470.997 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.277.824	31.280.921	2.296.445	35.174.552
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.277.824	31.280.921	2.296.445	35.174.552
Toplam	2.277.824	31.280.921	2.296.445	35.174.552

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	9.999.970	4.499.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	10.000.000	4.500.000

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	10.000.000	10.000.000

Kayıtlı sermaye tavanının 25.000.000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin BDDK ve SPK onayları alınmış olup, T.C. Ticaret Bakanlığı onayına başvurulmuştur.

j.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları:

Tamamı iç kaynaklardan (olağanüstü yedeklerden) karşılanmak suretiyle, Banka ödenmiş sermayesinin 4.500.000 TL'den 10.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda sermaye artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 16 Haziran 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	29.145.057	-4.586.932	3.390.517	-2.730.702
Değerleme Farkı	38.852.687	-5.949.482	4.232.605	-3.353.951
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-9.707.630	1.362.550	-842.088	623.249
Kur Farkı				
Toplam	29.145.057	-4.586.932	3.390.517	-2.730.702

k. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 25.03.2022 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı faaliyetlerinden elde edilen 13.467.895 TL tutarındaki net dönem karına;

- "TFRS 9 - Finansal Araçlar" raporlama standardının uygulanmasıyla ortaya çıkan, "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar" muhasebe standardında belirtilen özkaynak yöntemi çerçevesinde gerçekleşen ve "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" muhasebe standardı kapsamında izlenmekte olan bazı taşınmazların elden çıkarılması dolayısıyla oluşan, toplam 5.414.586 TL'nin eklenmesi,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 360.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,
- bu suretle oluşan 19.242.481 TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, 35.132 TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından, 108.473 TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 143.605 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

sonucu oluşan 19.098.876 TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 1.346.780 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 10 TL'sinin kurucu hisselere nakden,
- 359.481 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 28.03.2022 tarihinde 17.536.210 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2022 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 2022 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla yapılmadığından, anılan dönem faaliyetlerinden elde edilen karın dağıtımını gerçekleştirilmemiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 112.111.363 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 5.447.537 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.302.086 TL, satım taahhüdü ise 2.214.219 TL'dir.

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

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2022 tarihi itibarıyla 1.616.688 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2021: 1.214.355 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	9.331.476	14.781.851
Akreditif Kredileri	53.246.223	42.895.203
Diğer Garantiler	4.836.131	4.260.876
Toplam	67.413.830	61.937.930

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	2.855.259	1.708.305
Kesin Teminat Mektupları	107.173.811	71.821.482
Avans Teminat Mektupları	19.399.879	12.802.694
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	9.508.835	6.090.285
Diğer Teminat Mektupları	40.344.900	39.074.727
Toplam	179.282.684	131.497.493

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	40.344.898	39.074.716
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.721.587	9.466.630
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	28.623.311	29.608.086
Diğer Gayrinakdi Krediler	206.351.616	154.360.707
Toplam	246.696.514	193.435.423

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	612.476	0,68	278.356	0,18	296.207	0,64	574.535	0,39
Çiftçilik ve Hayvancılık	490.047	0,54	239.893	0,15	199.806	0,43	229.323	0,16
Ormancılık	107.093	0,12		0,00	82.391	0,18	1.734	0,00
Balıkçılık	15.336	0,02	38.463	0,03	14.010	0,03	343.478	0,23
Sanayi	32.015.377	35,54	87.898.245	56,12	12.116.069	26,30	88.813.291	60,27
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.003.633	1,11	1.098.016	0,70	320.342	0,70	928.731	0,63
İmalat Sanayi	24.723.856	27,45	77.959.018	49,77	8.066.185	17,50	79.892.456	54,21
Elektrik, Gaz, Su	6.287.888	6,98	8.841.211	5,65	3.729.542	8,10	7.992.104	5,43
İnşaat	10.050.697	11,16	24.793.816	15,83	7.521.162	16,33	20.920.930	14,20
Hizmetler	47.046.797	52,24	42.402.651	27,07	25.865.094	56,15	36.245.354	24,59
Toptan ve Perakende Ticaret	27.079.113	30,07	20.128.969	12,85	15.532.556	33,72	17.777.209	12,06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.159.849	1,29	790.171	0,50	450.043	0,98	1.711.937	1,16
Ulaştırma ve Haberleşme	5.336.375	5,93	11.905.619	7,60	3.081.863	6,69	7.815.025	5,30
Mali Kuruluşlar	9.684.784	10,75	7.338.409	4,69	4.543.921	9,86	6.974.597	4,73
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2.320.340	2,58	1.785.260	1,14	1.418.515	3,08	1.340.206	0,91
Serbest Meslek Hizmetleri	812.991	0,90	128.125	0,08	502.777	1,09	303.205	0,21
Eğitim Hizmetleri	111.558	0,12	6.549	0,01	73.900	0,16	5.300	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	541.787	0,60	319.549	0,20	261.519	0,57	317.875	0,22
Diğer	337.958	0,38	1.260.141	0,80	267.825	0,58	814.956	0,55
Toplam	90.063.305	100	156.633.209	100	46.066.357	100	147.369.066	100

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	88.634.615	150.949.970	1.162.109	4.125.769
Teminat Mektupları	82.888.613	89.832.287	1.160.609	3.632.062
Aval ve Kabul Kredileri	5.575.390	3.713.689	1.500	40.897
Akreditifler	170.612	52.620.740		452.810
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		4.783.254		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri

kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği “Diğer Cayılamaz Taahhütler” hesabının bakiyesi 18.101.440 TL’dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 5.447.537 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 3.000 TL’ye (tam rakam), 5941 sayılı “Çek Kanunu”na tabi çekler için ise 3.600 TL’ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise “Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri” hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	22.751.665	3.985.147	9.588.271	1.260.182
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	39.871.722	13.533.080	24.105.926	8.549.468
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.436.866	1.429	944.278	130
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	65.060.253	17.519.656	34.638.475	9.809.780

(*) 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		52.130		
Yurt İçi Bankalardan	155.264	2.725	71.739	528
Yurt Dışı Bankalardan	39.543	194.883	31.889	29.548
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	194.807	249.738	103.628	30.076

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	49.293	186.669	52.159	75.959
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	21.905.813	2.341.238	8.216.820	1.204.383
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	14.951.212	224.110	5.757.657	127.244
Toplam	36.906.318	2.752.017	14.026.636	1.407.586

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta yer verildiği üzere, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, 31 Aralık 2022 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 127 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.253.289	613.651

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	405.533	2.060.113	315.064	991.290
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	130.560	218.652	88.398	138.803
Yurt Dışı Bankalara	274.973	1.841.461	226.666	852.487
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		527.877		223.920
Toplam(*)	405.533	2.587.990	315.064	1.215.210

(*) 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	820.602	409.674

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.144.803	4.625.715	1.260.390	3.501.106

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

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	75	215.565	132.256					347.896
Tasarruf Mevduatı	8	1.540.779	8.305.750	9.067.691	536.973	396.682	464	19.848.347
Resmi Mevduat		2.663	23.780	10	42	2		26.497
Ticari Mevduat	129	4.551.092	1.637.449	2.488.692	1.457.150	379.004		10.513.516
Diğer Mevduat		117.461	562.135	18.097	1.699	223		699.615
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	212	6.427.560	10.661.370	11.574.490	1.995.864	775.911	464	31.435.871
Yabancı Para								
DTH	57	90.662	616.716	55.377	6.079	166.602	2	935.495
Bankalar Mevduatı	18	51.284	14.074	2.463	1.775	15.267		84.881
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.		11	6.524	744	16.422	890		24.591
Toplam	75	141.957	637.314	58.584	24.276	182.759	2	1.044.967
Genel Toplam	287	6.569.517	11.298.684	11.633.074	2.020.140	958.670	466	32.480.838

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		236.834	109.341					346.175
Tasarruf Mevduatı	10	1.089.360	10.622.231	622.976	87.086	115.091	645	12.537.399
Resmi Mevduat		1.257	11.337	328	47	9		12.978
Ticari Mevduat	58	1.811.687	2.203.211	59.735	285.246	3.697		4.363.634
Diğer Mevduat		44.565	438.198	51.297	446	4.064		538.570
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	68	3.183.703	13.384.318	734.336	372.825	122.861	645	17.798.756
Yabancı Para								
DTH	89	18.582	177.776	6.848	3.396	62.602	1	269.294
Bankalar Mevduatı	88	327	457	307	495	380		2.054
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			3.363	411	10.611	637		15.022
Toplam	177	18.909	181.596	7.566	14.502	63.619	1	286.370
Genel Toplam	245	3.202.612	13.565.914	741.902	387.327	186.480	646	18.085.126

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	12.976	9.176
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	25.628	11.559
Diğer		
Toplam	38.604	20.735

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.326.481	381.403
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	40.382.196	33.122.723
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.548.951.173	1.931.276.362
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	11.654	24.296
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	53.925.636	34.168.985
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.534.199.967	1.935.736.334
Ticari Kar/Zarar (Net)	4.522.593	-5.149.127

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 27.805.262 TL, zarar tutarı 44.333.328 TL olup, net zarar tutarı 16.528.066 TL'dir (31.12.2021 kar: 28.826.011 TL, zarar: 30.043.929 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarından yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer yandan, Bankanın, Rekabet Kurulu'nun 2013 yılında verdiği karar uyarınca ödediği idari para cezasının iadesine ilişkin yargılama süreci Banka'nın lehine sonuçlanmış olup, Banka'ca ödenen 109.992 TL tutarındaki idari para cezası iade alınmıştır.

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	10.036.266	10.837.246
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	909.902	1.247.511
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	653.381	3.781.961
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	8.472.983	5.807.774
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	74.601	16.416
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.954	14.145
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	55.647	2.271
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (*)	5.693.577	3.596.505
Toplam	15.804.444	14.450.167

(*) Cari dönem bakiyesi, detaylarına Beşinci Bölüm I-I no.lu dipnotta yer verilen satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığın değer düşüş karşılığı gideri, detaylarına İkinci Bölüm 4.4 no.lu dipnotta yer verilen 825.000 TL'lik dava karşılık gideri ile 4.400.000 TL'lik serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	418.637	171.229
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	2.284.686	1.858.944
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	3.937	5.795
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	911.637	686.512
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	753.272	334.798
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	33.675	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	11.266.794	4.279.084
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	154.605	116.435
Bakım ve Onarım Giderleri	398.243	237.531
Reklam ve İlan Giderleri (*)	677.733	286.996
Diğer Giderler (*)	10.036.213	3.638.122
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.341	1.799
Diğer (**)	3.256.651	2.206.847
Toplam	18.933.630	9.545.008

(*) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 119.660 TL'dir (31.12.2021: 78.991 TL).

(**) Cari dönemde ilgili kalemin 1.513.216 TL'lik (31.12.2021: 1.016.208 TL) kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon giderinden, 665.046 TL'lik (31.12.2021: 466.924 TL) kısmı harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31.12.2022 tarihi itibarıyla vergi öncesi karın 75.203.453 TL'si net faiz gelirlerinden, 16.146.898 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 34.029.278 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2022 tarihi itibarıyla toplam 12.411.168 TL tutarındaki vergi karşılığının 17.204.130 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, -4.792.962 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31.12.2022 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 61.537.880 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2022-31.12.2022 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

j. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	30.347	22.258
Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler	8.029	5.243
Toplam	38.376	27.501

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 10.000.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 6.168.857 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 52.282.743 TL'dir.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -8.345.080 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: -218.839 TL).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 29.321.468 TL'lik gelir tutarının, 103.691.818 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 43.427.261 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduata, alınan kredilere, para piyasası işlemlerine ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan -25.604.457 TL'lik (31.12.2021: -13.095.475 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev işlem kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi, para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 18.620.820 TL tutarında artış (31.12.2021: 31.617.097 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 2.515.348 TL tutarında azalış (31.12.2021: 748.958 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2022 itibarıyla 967.080 TL olarak (31.12.2021: -1.171.636 TL) tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2021	31.12.2020
Nakit	96.225.661	32.467.082
Kasa ve Efektif Deposu	14.810.443	9.102.557
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	81.415.218	23.364.525
Nakde Eşdeğer Varlıklar	18.668.788	12.894.826
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	18.668.788	12.894.826
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	114.894.449	45.361.908

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2022	31.12.2021
Nakit	79.630.416	96.225.661
Kasa ve Efektif Deposu	15.588.450	14.810.443
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	64.041.966	81.415.218
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14.983.586	18.668.788
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	14.983.586	18.668.788
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	94.614.002	114.894.449

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	6.287.638	16.814.945			4.452.442	608.277
Dönem Sonu Bakiyesi	13.925.479	17.111.566			7.328.993	1.309.862
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.249.418	11.388			569.202	13.400

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	5.368.800	9.877.227			2.585.068	494.875
Dönem Sonu Bakiyesi	6.287.638	16.814.945			4.452.442	608.277
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	612.064	6.879			232.067	8.628

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	12.421.537	8.875.726	302.826	157.226	2.053.129	1.409.177
Dönem Sonu	16.910.042	12.421.537	130.226	302.826	8.771.749	2.053.129
Mevduat Faiz Gideri	629.948	248.189	58.439	25.060	160.522	52.100

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.966.285	1.574.671			4.033	
Dönem Sonu	15.007.188	1.966.285			2.474.171	4.033
Toplam Kar / Zarar	-21.221	-62.997			1.226	-2.179
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) %2,80; toplam aktiflere oranı %1,51; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,77; toplam pasiflere oranı %1,83'tür. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı 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 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. 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 31.12.2022 tarihi itibarıyla 498.959 TL'dir (31.12.2021: 207.050 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 86.081 TL'dir (31.12.2021: 46.975 TL).

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.110	22.971			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	3	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	2	49	İngiltere	53.147.779	2.248
	14	207	KKTC	28.264.019	80.000
	2	40	Irak	6.837.919	842.061
	2	31	Kosova	3.157.421	199.247
	1	6	Bahreyn	8.094.514	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 07.10.2022 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2022 tarihi sonrasında 1.481.892 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

Moody's 16.08.2022, Fitch Ratings: 26.07.2022

(*) Görünüm:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 06.02.2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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