

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2022

**Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
117 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.6'da belirtildiği üzere, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.075.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 2.400.000 Bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 6.475.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.



Building a better
working world

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Hatice Dilek Çilingir Kostem SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Ağustos 2022
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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: musteriliskileri@isbank.com.tr

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık, iştirak ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞBANK AG	
JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (JSC İŞBANK)	
JOINT STOCK COMPANY İSBANK GEORGIA (JSC İSBANK GEORGIA)	
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
MAXİS INVESTMENTS LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.	
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
Yapılandırılmış İşletmeler	
TİB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY	

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ersin Önder Çiftçioğlu
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
Telefon: +90 212 316 16 02
Faks: +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi: Nese.Sozdinler@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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	1
III.	Ana Ortaklık 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	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	5
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	5

İKİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları**

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	6
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	7
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
IV.	Gelir Tablosu	9
V.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	10
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	11
VII.	Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	20
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	22
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	22
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	23
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	25
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	28
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	28
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	28
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	29
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	29
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	30
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	39
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	41
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	45
V.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	46
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	52
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	54
VIII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	64

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	66
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	85
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	94
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	96
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	101
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	103

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	104
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	106
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	106

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	107
II.	Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış	109
III.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	110
IV.	Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	113
V.	İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	113
VI.	Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	115
VII.	Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	115
VIII.	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	115
IX.	Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	115
X.	Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	116
XI.	Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:	116
XII.	Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler	116
XIII.	Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	116
XIV.	Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	117
XV.	01.04.2022 – 30.06.2022 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	117

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30.06.2022 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %37,26'sına 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 %34,65'lik bölümü halka açıktır (31.12.2021: Vakıf %37,26, CHP %28,09, halka açık %34,65).

III. Ana Ortaklık 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 Çiftçioglu	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
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Finansal Yönetim, Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
H. Cahit Çınar	Hukuk Müşavirliği, İştirakler, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İnsan Kaynakları Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bankacılık Temel Operasyonları, Çevik Yönetim, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Kurumsal Mimari, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Satın Alma, 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

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

IV. Ana Ortaklık 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	3.726.244	%37,26	3.726.244	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	2.809.205	%28,09	2.809.205	

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

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde 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. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankalar, “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Banka’nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Banka’nın cari dönem itibarıyla konsolidasyona dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ FAKTÖRİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC İŞBANK
- JSC İSBANK GEORGIA
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXİS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY

“tam konsolidasyon yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka’nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda “özkaynak yöntemine” göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, girişim sermayesi yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi ile varlık yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan Şirket’in fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket’in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ile hayat/ölüm sigortası ve bu branşlara bağlı her türlü sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in katılımcılara sunduğu 36 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır.

İş Faktoring A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan Şirket'in temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirketin amacı Türkiye'de kurulmuş ve kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket sermaye piyasası faaliyetleri arasında sadece kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak olup fiili faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 8 ve Hollanda'da 1 tane olmak üzere toplam 9 şubesi bulunmaktadır.

ISC İşbank

2011 yılında satın alınan Moskova merkezli Banka, Moskova Şubesi, St. Petersburg ve Kazan'daki temsilcilikleri ile kurumsal bankacılık, proje finansmanı ve dış ticaret finansmanı alanlarında bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

JSC Isbank Georgia

2015 yılının üçüncü çeyreğinde Gürcistan'da kurulmuş olan Banka ağırlıklı olarak mevduat, kredi ve döviz işlemleri olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yerine getirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı örgütlenmesi kapsamında 2012 yılında Batum, 2014 yılında Tiflis'te açmış olduğu şubeleri JSC Isbank Georgia'nın çatısı altında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

Kasım 2017'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Maxis Investments Ltd.

2005 yılında İngiltere'de kurulmuş olan Şirket'in amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

1929'da kurulmuş olan Şirket'in faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. Singapur'da 1 şubesi bulunmaktadır.

Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.

Banka tarafından 2021 yılında satın alınan Şirket, 2014 yılında kurulmuş olup, ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermektedir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan Şirket'in ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye'nin ilk özel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), sanayi başta olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişim yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarına iştirak etmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Eylül 2019'da kurulmuş olan Şirket'in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmektir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		132.719.774	296.763.453	429.483.227	92.697.746	278.601.171	371.298.917
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		28.076.647	213.926.118	242.002.765	23.200.606	198.923.187	222.123.793
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	22.757.109	179.381.883	202.138.992	17.295.382	166.725.843	184.021.225
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	2.531.935	34.637.270	37.169.205	2.974.478	32.220.764	35.195.242
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		2.804.202	22.528	2.826.730	2.948.099	44.965	2.993.064
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16.599	115.563	132.162	17.353	68.385	85.738
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	9.401.482	8.756.638	18.158.120	5.768.364	8.712.674	14.481.038
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		575.352	8.134.783	8.710.135	519.471	6.017.710	6.537.181
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.088.599	526.834	5.615.433	2.365.686	460.774	2.826.460
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.737.531	95.021	3.832.552	2.883.207	2.234.190	5.117.397
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	94.477.659	55.889.533	150.367.192	62.974.176	46.969.483	109.943.659
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		92.745.068	50.018.389	142.763.457	61.246.085	39.819.974	101.066.059
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		241.182	849.277	1.090.459	264.898	668.883	933.781
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.491.409	5.021.867	6.513.276	1.463.193	6.480.626	7.943.819
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	763.986	18.191.164	18.955.150	754.600	23.995.827	24.750.427
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		763.986	18.191.164	18.955.150	754.600	23.995.827	24.750.427
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		429.377.873	367.514.838	796.892.711	326.322.483	307.111.279	633.433.762
2.1 Krediler	V-I-e	381.804.403	357.088.765	738.893.168	292.585.111	302.937.054	595.522.165
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı	4.359.821	11.175.550	15.535.371	3.642.540	8.682.657	12.325.197
2.3 Faktoring Alacakları		6.562.059	2.463.261	9.025.320	5.097.842	1.797.516	6.895.358
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	55.726.873	12.591.425	68.318.298	45.055.046	6.490.282	51.545.328
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		55.665.883	7.191.875	62.857.758	44.872.603	3.103.354	47.975.957
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		60.990	5.399.550	5.460.540	182.443	3.386.928	3.569.371
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19.075.283	15.804.163	34.879.446	20.058.056	12.796.230	32.854.286
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	1.560.865	28.617	1.589.482	888.883	21.988	910.871
3.1 Satış Amaçlı		1.560.865	28.617	1.589.482	888.883	21.988	910.871
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		29.250.298	0	29.250.298	21.918.409	0	21.918.409
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	314.251	0	314.251	316.851	0	316.851
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		294.804	0	294.804	280.196	0	280.196
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		19.447	0	19.447	36.655	0	36.655
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	28.924.538	0	28.924.538	21.593.954	0	21.593.954
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		28.924.538	0	28.924.538	21.593.954	0	21.593.954
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	11.509	0	11.509	7.604	0	7.604
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		11.509	0	11.509	7.604	0	7.604
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		11.535.622	361.869	11.897.491	11.131.311	275.713	11.407.024
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.412.745	191.371	2.604.116	2.014.282	167.743	2.182.025
6.1 Şerefiye		27.994	0	27.994	27.994	0	27.994
6.2 Diğer		2.384.751	191.371	2.576.122	1.986.288	167.743	2.154.031
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-j	4.613.063	0	4.613.063	4.601.916	0	4.601.916
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		3.283.297	25.409	3.308.706	60.343	14.476	74.819
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-k	1.601.234	55.559	1.656.793	580.561	2.538.415	3.118.976
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-m	84.537.378	17.133.549	101.670.927	62.506.945	12.950.409	75.457.354
VARLIKLAR TOPLAMI		700.892.149	682.074.665	1.382.966.814	522.722.879	601.681.194	1.124.404.073

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	242.659.677	520.787.641	763.447.318	165.520.943	452.158.260	617.679.203
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	7.626.466	136.669.798	144.296.264	6.019.498	122.904.185	128.923.683
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		43.393.162	11.693.267	55.086.429	42.829.398	10.908.455	53.737.853
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	12.192.616	39.918.930	52.111.546	8.784.977	39.292.335	48.077.312
4.1	Bonolar		10.996.708	0	10.996.708	5.999.193	0	5.999.193
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		610.212	0	610.212	757.078	0	757.078
4.3	Tahviller		585.696	39.918.930	40.504.626	2.028.706	39.292.335	41.321.041
V.	FONLAR		11.172	319.403	330.575	11.191	680.513	691.704
5.1	Müstakrizlerin Fonları		11.172	319.403	330.575	11.191	680.513	691.704
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-f	4.909.040	7.196.600	12.105.640	7.097.196	6.981.331	14.078.527
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4.909.040	7.196.600	12.105.640	7.097.196	6.981.331	14.078.527
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-e	1.138.189	293.185	1.431.374	983.934	255.780	1.239.714
X.	KARŞILIKLAR	V-II-g	38.813.854	9.884.607	48.698.461	27.864.420	7.744.897	35.609.317
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3.028.355	8.907	3.037.262	2.572.040	4.391	2.576.431
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		16.998.881	8.571.149	25.570.030	12.951.315	6.572.513	19.523.828
10.4	Diğer Karşılıklar		18.786.618	1.304.551	20.091.169	12.341.065	1.167.993	13.509.058
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-ğ	1.791.010	65.009	1.856.019	2.537.054	24.082	2.561.136
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-ğ	10.223	0	10.223	120.438	4.511	124.949
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0	0	0	0	0	0
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2.299.563	44.515.902	46.815.465	2.296.445	39.182.832	41.479.277
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.299.563	44.515.902	46.815.465	2.296.445	39.182.832	41.479.277
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-d	102.707.448	18.679.086	121.386.534	74.142.355	9.890.864	84.033.219
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-h	142.744.740	-7.353.774	135.390.966	98.923.927	-2.755.748	96.168.179
16.1	Ödenmiş Sermaye		10.000.000	0	10.000.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.179.634	0	1.179.634	1.203.468	0	1.203.468
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		143.630	0	143.630	143.633	0	143.633
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.036.004	0	1.036.004	1.059.835	0	1.059.835
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.320.455	100	8.320.555	8.054.093	100	8.054.193
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		32.306.846	-7.614.944	24.691.902	11.320.953	-3.031.910	8.289.043
16.5	Kar Yedekleri		57.318.206	4.619	57.322.825	51.379.015	4.619	51.383.634
16.5.1	Yasal Yedekler		7.063.126	1.930	7.065.056	5.832.370	1.930	5.834.300
16.5.2	Statü Yedekleri		289.294	0	289.294	225.558	0	225.558
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		49.965.786	2.689	49.968.475	45.321.087	2.689	45.323.776
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kar veya Zarar		22.515.490	853.240	23.368.730	13.085.039	417.874	13.502.913
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-146.933	417.874	270.941	-263.478	225.331	-38.147
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		22.662.423	435.366	23.097.789	13.348.517	192.543	13.541.060
16.7	Azınlık Payları	V-II-ı	11.104.109	-596.789	10.507.320	9.381.359	-146.431	9.234.928
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			600.297.160	782.669.654	1.382.966.814	437.131.776	687.272.297	1.124.404.073

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		367.101.728	892.970.374	1.260.072.102	302.695.310	836.880.350	1.139.575.660
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	66.622.615	163.515.124	230.137.739	46.412.927	153.202.866	199.615.793
1.1 Teminat Mektupları		62.522.735	88.045.990	150.568.725	46.048.608	86.618.355	132.666.963
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		978.108	957.085	1.935.193	865.540	764.138	1.629.678
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		7.242.176	39.967.996	47.210.172	4.204.824	46.612.126	50.816.950
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		54.302.451	47.120.909	101.423.360	40.978.244	39.242.091	80.220.335
1.2 Banka Kredileri		3.453.985	5.346.392	8.800.377	111.350	13.694.523	13.805.873
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	675.968	675.968	0	582.983	582.983
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		3.453.985	4.670.424	8.124.409	111.350	13.111.540	13.222.890
1.3 Akreditifler		638.458	65.495.981	66.134.439	244.637	48.629.112	48.873.749
1.3.1 Belgeli Akreditifler		601.302	47.220.544	47.821.846	191.272	34.944.022	35.135.294
1.3.2 Diğer Akreditifler		37.156	18.275.437	18.312.593	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		7.437	4.626.761	4.634.198	8.332	4.260.876	4.269.208
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		128.975.340	59.776.433	188.751.773	101.316.731	55.685.820	157.002.551
2.1 Cayılamaz Taahhütler		125.925.114	33.532.671	159.457.785	99.221.331	36.748.294	135.969.625
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5.269.850	12.257.662	17.527.512	9.373.110	18.354.232	27.727.342
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		6.082	148.859	154.941	0	157.380	157.380
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		45.055.062	1.845.122	46.900.184	34.174.955	1.702.867	35.877.822
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		4.606.077	0	4.606.077	3.291.900	0	3.291.900
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		26.520	0	26.520	41.377	0	41.377
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		62.370.127	0	62.370.127	46.524.830	0	46.524.830
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		297.482	0	297.482	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		8.293.914	19.281.028	27.574.942	5.606.753	16.533.815	22.140.568
2.2 Cayılabilir Taahhütler		3.050.226	26.243.762	29.293.988	2.095.400	18.937.526	21.032.926
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.000.226	26.243.762	29.243.988	2.045.400	18.937.526	20.982.926
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		50.000	0	50.000	50.000	0	50.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		171.503.773	669.678.817	841.182.590	154.965.652	627.991.664	782.957.316
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	23.653.141	23.653.141	0	27.012.103	27.012.103
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	23.653.141	23.653.141	0	27.012.103	27.012.103
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		171.503.773	646.025.676	817.529.449	154.965.652	600.979.561	755.945.213
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		18.222.213	69.704.945	87.927.158	15.504.070	58.953.279	74.457.349
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		14.469.034	29.743.264	44.212.298	11.384.803	25.669.590	37.054.393
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.753.179	39.961.681	43.714.860	4.119.267	33.283.689	37.402.956
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		138.519.931	489.081.640	627.601.571	127.095.137	489.865.606	616.960.743
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7.099.550	160.755.344	167.854.894	9.433.744	177.256.130	186.689.874
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		129.450.825	62.039.928	191.490.753	116.999.171	81.523.710	198.522.881
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		984.778	133.143.184	134.127.962	331.111	115.542.883	115.873.994
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		984.778	133.143.184	134.127.962	331.111	115.542.883	115.873.994
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.464.110	18.589.487	24.053.597	8.943.556	21.274.918	30.218.474
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2.457.143	5.708.906	8.166.049	4.557.856	6.309.858	10.867.714
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.492.527	5.548.880	8.041.407	4.026.900	6.553.948	10.580.848
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	3.656.788	3.656.788	0	4.205.556	4.205.556
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	3.656.788	3.656.788	0	4.205.556	4.205.556
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		35.320	18.125	53.445	36.407	0	36.407
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		479.120	0	479.120	322.393	0	322.393
3.2.4 Futures Para İşlemleri		3.934.078	5.453.710	9.387.788	760.477	1.540.698	2.301.175
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		564.648	4.822.546	5.387.194	40.052	1.481.995	1.522.047
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		3.369.430	631.164	4.000.594	720.425	58.703	779.128
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		5.363.441	63.195.894	68.559.335	2.662.412	29.345.060	32.007.472
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.119.621.506	2.174.613.045	3.294.234.551	920.628.913	1.629.649.597	2.550.278.510
IV. EMANET KIYMETLER		115.199.588	162.232.132	277.431.720	101.820.670	125.221.499	227.042.169
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		77.479.168	11.359.826	88.838.994	73.423.758	8.234.913	81.658.671
4.3 Tahsile Alınan Çekler		33.316.829	85.197.420	118.514.249	24.886.014	68.776.278	93.662.292
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.508.224	32.989.669	36.497.893	2.994.936	26.962.386	29.957.322
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		895.367	32.685.217	33.580.584	515.962	21.247.922	21.763.884
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.004.421.918	2.012.380.913	3.016.802.831	818.808.243	1.504.428.098	2.323.236.341
5.1 Menkul Kıymetler		55.522.418	198.490.510	254.012.928	55.405.889	148.526.695	203.932.584
5.2 Teminat Senetleri		18.492.102	77.815.114	96.307.216	15.393.327	58.309.803	73.703.130
5.3 Emtia		213.319.135	186.729.449	400.048.584	167.725.673	118.466.297	286.191.970
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		510.132.266	960.595.883	1.470.728.149	407.968.742	739.657.751	1.147.626.493
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		206.955.997	588.749.957	795.705.954	172.314.612	439.467.552	611.782.164
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)		1.486.723.234	3.067.583.419	4.554.306.653	1.223.324.223	2.466.529.947	3.689.854.170

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2021)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2021)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	59.363.416	30.066.695	33.014.263	15.942.265
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		36.772.487	21.426.950	20.689.164	11.268.014
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		284.989	322.863	40.107	204.748
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		450.520	346.328	215.842	195.209
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		841.402	233.262	328.834	113.879
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		19.669.481	7.012.560	11.016.149	3.785.806
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		141.432	61.441	67.270	31.113
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		12.059.986	4.305.274	6.634.510	2.336.343
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.468.063	2.645.845	4.314.369	1.418.350
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		699.846	382.607	381.092	201.657
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		644.691	342.125	343.075	172.952
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	21.930.311	14.740.237	11.636.927	7.930.585
2.1 Mevduata Verilen Faizler		13.463.629	8.316.116	6.990.350	4.469.232
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.042.910	1.122.356	1.137.359	601.815
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.522.960	2.277.290	967.311	1.292.899
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.985.929	2.747.965	2.066.950	1.419.758
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		100.540	75.723	52.333	38.942
2.6 Diğer Faiz Giderleri		814.343	200.787	422.624	107.939
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		37.433.105	15.326.458	21.377.336	8.011.680
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.996.809	2.947.640	3.594.036	1.540.098
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.181.931	4.527.829	5.392.990	2.380.751
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.031.554	620.054	550.963	325.150
4.1.2 Diğer		8.150.377	3.907.775	4.842.027	2.055.601
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.185.122	1.580.189	1.798.954	840.653
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		13.788	5.757	7.917	3.036
4.2.2 Diğer		3.171.334	1.574.432	1.791.037	837.617
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		217.713	59.128	114.153	37.402
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-c	6.175.142	-3.264.754	3.818.407	-2.305.304
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		1.136.470	535.699	771.131	386.224
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-8.624.609	-1.181.029	-2.363.145	-8.570.376
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		13.663.281	-2.619.424	5.410.421	5.878.848
VII. FAALİYET FAALİYETLERİ	V-IV-ç	10.482.925	7.390.794	5.599.740	3.416.865
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		60.305.694	22.459.266	34.503.672	10.700.741
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-d	6.303.447	5.293.047	3.637.922	2.296.393
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-d	3.174.076	714.693	2.152.602	263.961
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		7.717.867	3.585.007	4.850.077	1.812.732
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-e	18.214.172	9.298.562	10.113.076	4.806.374
XIII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)		24.896.132	3.567.957	13.749.995	1.521.281
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0	0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		4.741.976	1.477.196	2.870.456	838.144
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		0	0	0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		29.638.108	5.045.153	16.620.451	2.359.425
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	4.847.654	237.780	1.202.846	-187.985
18.1 Cari Vergi Karşılığı		7.562.762	857.828	-2.650.488	491.272
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.710.569	2.022.091	214.986	-903.445
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.425.677	2.642.139	-3.638.348	-224.188
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		24.790.454	4.807.373	15.417.605	2.547.410
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0	0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0	0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0	0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	0	0	0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0	0	0
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)	V-IV-g	24.790.454	4.807.373	15.417.605	2.547.410
25.1 Grubun Karı / Zararı		23.097.789	4.078.496	14.472.004	2.195.565
25.2 Azımlık Payları Karı / Zararı (-)		1.692.665	728.877	945.601	351.845
Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0,092390324	0,016313837	0,057887495	0,008782181

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2021)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	24.790.454	4.807.373
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	16.464.346	-471.509
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	261.280	41.467
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-20.439	-13.939
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-18.571	0
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	415.140	54.012
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-114.850	1.394
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	16.203.066	-512.976
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1.443.978	306.372
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	15.337.793	-1.766.674
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.380.205	598.159
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-3.958.910	349.167
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	41.254.800	4.335.864

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birlikte Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikte Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Geçerli Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikte Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2021)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	124.549		1.091.758	3.508.193	-303.280	1.444.996	2.066.912	1.285.771	1.285.388	44.064.828	8.378.887		67.448.002	7.413.718	74.861.720
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	124.549		1.091.758	3.508.193	-303.280	1.444.996	2.066.912	1.285.771	1.285.388	44.064.828	8.378.887		67.448.002	7.413.718	74.861.720
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-12.545		54.012	306.834	-1.391.017	596.478			4.078.496	3.632.258	703.606	4.335.864
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 (*)			-72		-1.158	-481		-6	44			-542	-17.714		-19.929	8.823	-11.106
XI. Kar Dağıtım												7.288.035	-8.068.922		-780.887	-291.447	-1.072.334
11.1 Dağıtılan Temettü													-661.415		-661.415	-299.226	-960.641
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												7.273.183	-7.273.183				
11.3 Diğer (**)												14.852	-134.324		-119.472	7.779	-111.693
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4.500.000	124.477	0	1.090.600	3.495.167	-303.280	1.499.002	2.373.790	-105.246	1.881.866	51.352.321	292.251	4.078.496	70.279.444	7.834.700	78.114.144
CARİ DÖNEM (30/06/2022)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	143.633		1.059.835	5.604.057	-883.232	3.333.368	3.861.415	384.249	4.043.379	51.383.634	13.502.913		86.933.251	9.234.928	96.168.179
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	143.633		1.059.835	5.604.057	-883.232	3.333.368	3.861.415	384.249	4.043.379	51.383.634	13.502.913		86.933.251	9.234.928	96.168.179
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-139.654		415.140	1.442.739	11.583.524	3.376.595			23.097.789	39.770.262	1.484.538	41.254.800
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 (*)			-3		-23.831	-3.249		-4	1			-513.571	17.332		-523.325	10.861	-512.464
XI. Kar Dağıtım												11.952.762	-13.249.304		-1.296.542	-223.007	-1.519.549
11.1 Dağıtılan Temettü													-1.307.884		-1.307.884	-226.322	-1.534.206
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												11.941.420	-11.941.420				
11.3 Diğer (**)												11.342			11.342	3.315	14.657
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		10.000.000	143.630	0	1.036.004	5.461.154	-889.103	3.748.504	5.304.155	11.967.773	7.419.974	57.322.825	270.941	23.097.789	124.883.646	10.507.320	135.390.966

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktelik tutarları

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

(*) Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

(**) TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için ilgili dönemde ayrılan karşılıklar, dağıtılabılır kar rakamına ilave edilmiştir. Önceki dönemde, Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesine göre Banka personeline dağıtılan temettü tutarı da yer almaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2021)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		33.622.032	8.331.581
1.1.1 Alınan Faizler		49.906.742	27.329.439
1.1.2 Ödenen Faizler		-19.176.036	-13.829.106
1.1.3 Alınan Temettüleri		972.338	313.791
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.181.931	4.527.829
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.590.274	2.943.604
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.300.703	1.267.727
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-10.774.707	-6.336.571
1.1.8 Ödenen Vergiler		-12.024.414	-2.902.083
1.1.9 Diğer		8.645.201	-4.983.049
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-18.160.381	22.697.527
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-3.572.004	-4.094.963
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-15.484.270	-95.418
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-85.846.504	-18.039.998
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-19.328.858	-501.213
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		248.452	-1.130.349
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		87.553.399	28.156.341
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)		-9.939.143	2.449.315
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		28.208.547	15.953.812
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		15.461.651	31.029.108
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-20.128.719	55.429
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-113
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-715.376	-292.288
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		589.538	155.259
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-31.448.382	-19.342.334
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		22.523.783	16.322.498
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-18.722.563	-8.033.541
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		8.372.053	11.566.116
2.9 Diğer		-727.772	-320.168
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-11.517.500	-6.346.899
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		19.535.537	11.637.948
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-28.858.444	-16.662.456
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-1.894.206	-1.094.965
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-300.387	-227.426
3.6 Diğer		0	0
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-867.080	105.595
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		-17.051.648	24.843.233
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		132.322.602	52.321.545
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		115.270.954	77.164.778

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide 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 konsolidasyona dahil şirketleri ile birlikte, 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, 01.01.2021 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 30.06.2022 tarihi itibarıyla Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

20.01.2022 tarihinde KGGK tarafından yapılan açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu bağlamda, enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde sektörde görüş birliği oluşmamış ve KGGK tarafından TMS 29 kapsamında 20.01.2022 tarihinde yapılan açıklamaya ilave olarak yeni bir açıklama yapılmamıştır. TMS 29 uygulamasının gerekliliğini onaylayan yeni bir açıklama yapılana kadar TMS 29'un geçerli olmaması değerlendirilerek, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30.06.2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ve Ukrayna arasında yaşanan kriz, Şubat ayı sonunda Ukrayna sınırları içerisinde sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Söz konusu jeopolitik gelişmelerin küresel ekonomik aktivite ve finansal piyasalar üzerindeki baskısı yakından takip edilmektedir. Gerek her iki ülkeye yönelik Ana Ortaklık Banka risklerinin oldukça düşük bir seviyede olması, gerekse bahsi geçen gelişmelerin konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklığımız JSC İşbank'ın faaliyetlerine önemli bir etkisinin olmaması nedeniyle söz konusu krizin Banka faaliyetlerini etkilemesi beklenmemektedir.

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

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, girişim sermayesi finansmanı, portföy yönetimi ve varlık yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, temel faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, orta ve uzun vadeli diğer enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli 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.

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Grup şirketleri tarafından sabit faizli olarak ihraç edilen/kullanılan kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm IV.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar küresel ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskler göz önüne alınarak ve vade yapıları da dikkate alınmak suretiyle yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına önem verilmektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları bilanço yönetimlerinde de bu stratejilere paralel 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 Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık 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'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece dönem sonu ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu**1. Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; ana ortaklık bankanın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgari yüzde ellibirine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.3 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net dönem kar/zararı ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net dönem kar/zararından ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide kar veya zarar tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken konsolidasyona dahil bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikalarının Banka'nın muhasebe politikaları ile yeknesaklığını sağlamak üzere gerekli düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan konsolidasyon kapsamındaki sigorta şirketleri faaliyetlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan yönetmelikler ve diğer düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup ekli konsolide finansal tablolarda bu şirketlerin sigortacılık mevzuatına ilişkin finansal raporlama gösterimleri muhafaza edilmiştir.

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülmüştür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalarla ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, olduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

Önceki dönemde Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin satın alınması sonucu oluşan 27.994 TL tutarındaki pozitif konsolidasyon şerefiyesi konsolide finansal tablolarda yer almaktadır.

Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan yapılandırılmış işletme niteliğindeki şirket de konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

b. İştirakler:

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki olan Arap-Türk Bankası A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık; iş ortaklıkları ve adi ortaklıklar dahil olmak üzere, ana ortaklık bankanın bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Banka'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilecek kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

2. Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Grup türev ürünlerini TFRS 9 "Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflamaktadır.

1. Türev Finansal Araçlar:

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, Gruba varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar:

TFRS 9 "Finansal Araçlar", faiz riskine karşı yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma işlemi için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam edilebileceğini hükme bağlamıştır. Bu çerçevede ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için TMS 39'un korunma muhasebesine ilişkin hükümleri uygulanmaya devam etmektedir.

Sabit faizli finansal araçların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden korunmak için faiz swapları gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamdaki türev işlemlerin değerlendirme farkları 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" içerisinde gösterilmektedir. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda "Ticari Kar/Zarar" kaleminde yer almaktadır.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve her raporlama döneminde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

Grup, 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 ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin finansal varlıkları, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri dikkate alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen” olarak sınıflandırılmakta 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. Finansal bir varlık sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun 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. Grup, 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 Grup 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.

Sadece finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılabilir.

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 söz konusu finansal varlık bilanço dışı bırakılır.

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, bilanço ya da 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.

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. 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.

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenmektedir. 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.

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 "Finansal Araçlar" ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine ve ilgili kararlarına uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve 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 ayrılmaktadır.

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 çerçevede, cari dönemde makroekonomik modellere girdi teşkil eden ileriye dönük makroekonomik tahminlerde güncelleme yapılmıştır. 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 geliştirilmiş, Grup firmaları için ise tarihi temerrüt verileri gözlemlenmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Grup firmalarının veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Grup firmalarının 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 Grup firmalarının tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Grup firmalarının 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, dünya ve Türkiye ekonomisinde kaydedilen gelişmeler kapsamında, senaryolarda kullanılan makroekonomik verileri gözden geçirerek cari dönemde güncellemiş, ayrıca 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 hakkının 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 portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satın 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 satın 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

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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, elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklığın elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun varlıklarında "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III.1.a no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar ise 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve Grup şirketleri, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerini 2015 yılından itibaren TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde yeniden değerlendirme modeline göre izlemektedir. Önceki dönem 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 varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına 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 amortismanına tabi tutulur. Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismanına 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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

BDDK'nın yayımladığı "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklardan Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 01.01.2017 tarihinden itibaren yürürlükten kalkmış olduğundan Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "Diğer Aktifler" altında izlemektedir.

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

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

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar olduğu dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve "Diğer Faaliyet Giderleri" hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı 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, Grubun genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup, finansal kiralama faaliyetleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler, faaliyet kiralamalarını, TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta 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 veya alternatif borçlanma faiz oranlarının 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.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar gerçekleştiğinde gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı’nca belirlenen ana branşlar için ayrılmaktadır. Her bir ana branş için %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, o ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

XVIII. 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 Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından 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.

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülememiştiği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için 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 girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:**

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediklerinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık 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 üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2021 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. İlgili döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2021 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmektedir. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlanmalarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfidir. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıklar da aynı kapsamdadır.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

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 30.06.2022 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 2. geçici vergi, 2022 yılı Ağustos ayında ödenmektedir.

Vergi karşılığı, cari vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi gelir/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, kar veya zarar tablosunda yer alan 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

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 borcu, 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 yasalama vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi borçları 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. İleride 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. 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

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 olduğu 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. Bu kapsamda, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, %25 oranı kullanılarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır (31 Aralık 2021: %20, %23 ve %25 oranları kullanılmıştır.).

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ertelenmiş vergi varlık ve borcu bireysel finansal tablolarında netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve borcu varlık ve yükümlülüklerde ayrı olarak yer almaktadır.

3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların 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.

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları % 15 oranında gelir 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. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya’da mevzuat gereği kurum kazançları % 15 oranında kurumlar vergisine, %16,7 oranında gelir ve sınai vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden % 5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi ile gelir ve sınai vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya’da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde

peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yıl Mart ayı sonuna kadar ödenmektedir. Rusya Federasyonu ile Beyaz Rusya devlet tahvilleri ile 01.01.2017 ve sonrasında Rus şirketleri tarafından ihraç edilmiş ve borsada işlem gören Ruble ve bazı diğer özel bonolardan kazanılan kupon gelirleri % 15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu menkul kıymetlerin gelirlerine ilişkin vergi, kupon gelirin veya satıştan kaynaklanan gelirin elde edilen ayın sonunu izleyen 10 iş günü içerisinde, geri kalan menkul kıymetlere ilişkin vergi ise kurumlar vergisi ödeme gününde ödenmektedir.

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.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketler, 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.

Grubun sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklerle ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek kar veya zarar tablosunda "Faiz Giderleri" hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilerek kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık 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 konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun net dönem karı	23.097.789	4.078.496
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	250.002.250	250.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,092390324	0,016313837

XXIV. 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.

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarının cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXVI. 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.

Faaliyet bölümlemesiyle ilgili açıklayıcı bilgi ve tablolara Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %18,66'dır. (31.12.2021: % 18,69). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı BDDK kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu karar kapsamında, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, 31.12.2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır. 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı BDDK kararı çerçevesinde, ilgili karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerlendirme farkları yansıtılmaksızın hesaplanan özkaynak tutarı dikkate alınmıştır.

	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	143.630	143.633
Yedek akçeler	56.624.098	50.721.897
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	43.647.544	23.224.481
Kar	23.368.730	13.502.913
Net Dönem Karı	23.097.789	13.541.060
Geçmiş Yıllar Karı	270.941	-38.147
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.117	-1.117
Azınlık payları	3.087.756	2.286.331
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	138.486.579	95.994.076
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	1.490.871	1.144.288
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	114.380	89.996
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	27.994	27.994
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.319.398	1.965.525
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	566.059	551.575
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'nunu 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'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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		

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

31

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		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4.518.702	3.779.378
Çekirdek Sermaye Toplamı	133.967.877	92.214.698
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)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	2.041.244	1.586.764
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	2.041.244	1.586.764
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	2.041.244	1.586.764
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	136.009.121	93.801.462
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	24.274.800	22.518.677
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		1.046.800
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	1.165.889	884.387
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	10.272.927	7.483.983
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	35.713.616	31.933.847
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	35.713.616	31.933.847
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	171.722.737	125.735.309
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	1.910	1.274
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1.903	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		

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7	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 özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	171.720.827	125.734.035
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	920.462.895	672.862.034
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,55	13,71
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,78	13,94
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,66	18,69
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,070	4,060
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,070	0,060
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,500	1,500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,78	7,94
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	294.804	280.196
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.656.793	3.118.976
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	19.761.861	17.706.672
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10.272.927	7.483.983
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 (01.01.2018 ve 01.01.2022 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

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.			
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70-XS0847042024	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.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	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	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)		1.325	8.280	12.420
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	16.560	6.624	8.280	12.420
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	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. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29.06.2023 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, 22.01.2025 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	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	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 senedinedönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı				
Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	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.	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.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.ğ bendini 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.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	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			
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100	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	3 ay vadeli TRLIBOR + 100 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, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançoadaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)
Özkaynaklar	135.390.966	139.672.534
Grup Payı	124.883.646	133.377.645
Azınlık Payı	10.507.320	6.294.889
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	114.380	-114.380
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	2.604.116	-2.347.392
Karşılıklar	19.761.861	10.272.927
Sermaye benzeri krediler	46.815.465	24.274.800
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	37.662	-37.662
Özkaynak		171.720.827

(1) 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. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun 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.

Ana Ortaklık Banka nezdinde kur riski, 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.

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

Ana Ortaklık Banka için 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 Ana Ortaklık Banka'ca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO
30.06.2022	16,5600	17,3340
29.06.2022	16,4777	17,2258
28.06.2022	16,4717	17,3562
27.06.2022	16,3921	17,3789
24.06.2022	15,9004	16,7670
23.06.2022	17,1499	18,0160

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

USD: 16,6391 TL

EURO: 17,5757 TL

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

40

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	65.091.984	86.036.815	28.253.084	179.381.883
Bankalar	11.830.862	11.577.409	11.228.999	34.637.270
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	2.198.245	8.074.362	7.479.162	17.751.769
Para Piyasalarından Alacaklar	22.528			22.528
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.785.331	50.095.178	9.024	55.889.533
Krediler (2) (3)	173.944.889	188.641.170	7.516.334	370.102.393
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.272.678	9.312.319	2.006.428	12.591.425
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)		214.040		214.040
Maddi Duran Varlıklar (2)	192.061	5.241	150.059	347.361
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	3.390.171	12.467.014	1.028.250	16.885.435
Toplam Varlıklar	263.728.749	366.423.548	57.671.340	687.823.637
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.728.898	1.384.277	503.181	6.616.356
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	174.780.923	245.524.714	93.865.648	514.171.285
Para Piyasalarına Borçlar	441.612	11.234.625	17.030	11.693.267
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	50.452.478	86.155.703	61.617	136.669.798
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		84.260.542	174.290	84.434.832
Muhtelif Borçlar	2.468.948	7.406.593	330.521	10.206.062
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)				
Diğer Yükümlülükler (2)(6)	6.598.464	13.427.551	1.554.868	21.580.883
Toplam Yükümlülükler	239.471.323	449.394.005	96.507.155	785.372.483
Net Bilanço Pozisyonu	24.257.426	-82.970.457	-38.835.815	-97.548.846
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-17.392.072	91.053.393	40.980.164	114.641.485
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	36.465.958	151.852.146	47.518.692	235.836.796
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	53.858.030	60.798.753	6.538.528	121.195.311
Gayrinakdi Krediler	61.418.511	92.884.737	9.211.876	163.515.124
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	258.292.181	292.085.026	45.057.884	595.435.091
Toplam Yükümlülükler	214.594.131	393.606.930	77.543.134	685.744.195
Net Bilanço Pozisyonu	43.698.050	-101.521.904	-32.485.250	-90.309.104
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-38.937.607	107.856.716	34.162.909	103.082.018
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30.518.476	170.928.671	39.148.208	240.595.355
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	69.456.083	63.071.955	4.985.299	137.513.337
Gayrinakdi Krediler	63.318.833	81.181.608	8.702.425	153.202.866

(1) Söz konusu kaleme 26.950.515 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 (9.068.502 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (14.508 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (55.559 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (319.811 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-13.144.595 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (191.371 TL) ve Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar(Net)(28.617 TL); yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (4.495.383 TL) ve Özkaynaklar (-7.353.774 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1.ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (242.071 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 2.196.236 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 1.123.356 TL'si USD'ye ,1.066.027 TL'si EURO'ya, 858 TL'si CHF'ye, 5.995 TL'si GBP'ye endeksli dir.

(4) Söz konusu kaleme 65.520.522 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) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 önlemler alınmaktadır.

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	43.671					202.095.321	202.138.992
Bankalar	13.265.795	805.584	198.105			22.899.721	37.169.205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	5.992.599	6.628.647	6.393.823	8.749.658	42.603	9.305.940	37.113.270
Para Piyasalarından Alacaklar	1.281.401	1.023.408	521.921				2.826.730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.513.456	20.908.373	36.116.641	32.206.462	25.400.017	1.222.243	150.367.192
Krediler (2)	160.692.488	74.198.050	245.414.334	227.511.977	54.717.118	919.892	763.453.859
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.694.670	15.678.096	20.900.147	10.084.212	5.961.173		68.318.298
Diğer Varlıklar (3)	7.197.880	162.876	690.002	159.477		113.369.033	121.579.268
Toplam Varlıklar	238.681.960	119.405.034	310.234.973	278.711.786	86.120.911	349.812.150	1.382.966.814
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	856.798	973.612	1.957.200	866.020		2.853.640	7.507.270
Diğer Mevduat	238.563.799	116.643.889	31.716.161	3.947.475	837.307	364.231.417	755.940.048
Para Piyasalarına Borçlar	50.400.878	2.754.042	1.911.262	20.247			55.086.429
Muhtelif Borçlar	7.131.040	30.408	119.711	18.200		98.181.151	105.480.510
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	4.672.871	8.038.704	24.585.345	39.645.597	21.984.494		98.927.011
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	20.258.418	53.717.330	59.925.386	7.976.664	2.418.466		144.296.264
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	4.793.540	3.071.677	5.279.055	498.147	1.308.303	200.778.560	215.729.282
Toplam Yükümlülükler	326.677.344	185.229.662	125.494.120	52.972.350	26.548.570	666.044.768	1.382.966.814
Bilançodaki Uzun Pozisyon			184.740.853	225.739.436	59.572.341		470.052.630
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-87.995.384	-65.824.628				-316.232.618	-470.052.630
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.482.816	19.283.606	5.473.373				28.239.795
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-16.847.427	-6.944.368		-23.791.795
Toplam Pozisyon	-84.512.568	-46.541.022	190.214.226	208.892.009	52.627.973	-316.232.618	4.448.000

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

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 TCMB	14.634.682					169.386.543	184.021.225
Bankalar	7.522.586	1.446.001	159.067			26.067.588	35.195.242
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	9.268.937	10.152.530	7.785.436	6.127.712	300.260	5.596.590	39.231.465
Para Piyasalarından Alacaklar	2.061.138	775.354	156.572				2.993.064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.648.338	19.425.001	17.779.889	26.013.946	23.874.084	1.202.401	109.943.659
Krediler (2)	115.872.992	60.061.057	177.179.502	206.721.651	53.925.304	982.214	614.742.720
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.800.527	13.843.894	17.813.725	8.513.617	2.573.565		51.545.328
Diğer Varlıklar (3)	5.055.341	76.608	236.851	149.824		81.212.746	86.731.370
Toplam Varlıklar	184.864.541	105.780.445	221.111.042	247.526.750	80.673.213	284.448.082	1.124.404.073
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.639.400	1.720.923	713.064	1.050.890		1.302.757	6.427.034
Diğer Mevduat	255.680.706	36.249.663	24.356.836	3.437.720	962.851	290.564.393	611.252.169
Para Piyasalarına Borçlar	46.847.607	2.541.576	4.322.725	25.945			53.737.853
Muhtelif Borçlar	2.230.493	60.121	46.585	26.822		73.969.740	76.333.761
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	2.104.244	11.647.841	22.621.436	35.838.166	17.344.902		89.556.589
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	12.455.710	53.579.724	50.954.407	9.616.624	2.317.218		128.923.683
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	5.230.548	4.443.819	3.981.506	1.373.120	1.376.106	141.767.885	158.172.984
Toplam Yükümlülükler	326.188.708	110.243.667	106.996.559	51.369.287	22.001.077	507.604.775	1.124.404.073
Bilançodaki Uzun Pozisyon			114.114.483	196.157.463	58.672.136		368.944.082
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-141.324.167	-4.463.222				-223.156.693	-368.944.082
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.422.542	16.148.347					19.570.889
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.052.722	-9.325.566	-6.159.597		-16.537.885
Toplam Pozisyon	-137.901.625	11.685.125	113.061.761	186.831.897	52.512.539	-223.156.693	3.033.004

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB				
Bankalar	0,52	1,72		18,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,00	5,17		18,65
Para Piyasalarından Alacaklar	-0,70			19,51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,91	5,60		34,71
Krediler (1)	4,59	6,36		21,58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,51	6,10		30,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,29	2,55		16,63
Diğer Mevduat	0,06	0,22		11,74
Para Piyasalarına Borçlar	0,14	2,63		14,24
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)		6,47		19,69
Fonlar	0,10	0,35		11,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,70	3,41		19,74

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB				8,50
Bankalar	0,35	0,22		18,39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,92	2,70		15,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-2,60			16,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,86	5,21		21,47
Krediler (1)	4,29	5,30		18,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,11	5,03		19,21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,35	1,09		15,50
Diğer Mevduat	0,06	0,14		11,57
Para Piyasalarına Borçlar	0,65	1,45		14,19
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)		6,43		18,37
Fonlar	0,10	0,20		11,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,57	2,01		16,69

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 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 (3)
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar (1)	27.321.826		65.678.371
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	294.804		
Mali Olmayan İştirakler	19.447		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	1.602.712		

(1) Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.

(2) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5. maddesinin 1. fıkrası ile TMS 28 gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenleri içermektedir.

(3) Şirketin toplam piyasa değerini 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 (1)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		25.762.149	25.762.149			
Diğer Hisse Senetleri		401.678	401.678			
Toplam		26.163.827	26.163.827			

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

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	27.321.826	27.321.826	2.185.746
Diğer Hisse Senetleri	1.916.963	2.359.170	188.734
Toplam	29.238.789	29.680.996	2.374.480

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Grubun 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.

Ana Ortaklık 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.

Grubun 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. Grubun, 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 dahilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka’nın “Aktif Pasif Yönetimi Komitesi” (APKO) sorumluluğundadır.

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

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka’nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı 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.

Grubun son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
30.04.2022	224,51	506,82
31.05.2022	209,17	432,71
30.06.2022	202,44	540,02

	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2021	156,66	434,83
30.11.2021	172,64	468,88
31.12.2021	199,25	507,82

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			312.514.936	188.994.878
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	509.203.535	349.418.812	47.497.676	34.941.881
İstikrarlı mevduat	68.453.559		3.422.678	
Düşük istikrarlı mevduat	440.749.976	349.418.812	44.074.998	34.941.881
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	233.719.331	139.641.700	122.249.925	72.460.379
Operasyonel mevduat	1.920.901	117.180	480.225	29.295
Operasyonel olmayan mevduat	161.873.680	113.938.798	72.352.128	49.360.002
Diğer teminatsız borçlar	69.924.750	25.585.722	49.417.572	23.071.082
Teminatl borçlar			202.480	23.513
Diğer nakit çıkışları	8.353.281	17.933.365	8.353.281	17.933.365
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.297.997	12.878.081	3.297.997	12.878.081
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.055.284	5.055.284	5.055.284	5.055.284
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	75.287.630	69.099.403	3.764.381	3.454.970
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	353.878.646	181.609.261	31.247.067	16.085.505
Toplam Nakit Çıkışları			213.314.810	144.899.613
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	3.377.520		27.502	
Teminatsız alacaklar	78.782.073	54.527.234	60.657.882	46.570.948
Diğer nakit girişleri	4.587.682	64.953.438	4.587.682	64.953.438
Toplam Nakit Girişleri	86.747.275	119.480.672	65.273.066	111.524.386
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			312.514.936	188.994.878
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			148.041.744	38.859.934
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			212,04	493,18

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			196.731.749	137.922.605
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	385.342.542	255.632.298	35.792.010	25.563.230
İstikrarlı mevduat	54.844.879		2.742.244	
Düşük istikrarlı mevduat	330.497.663	255.632.298	33.049.766	25.563.230
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	187.046.797	112.910.239	95.886.913	56.879.781
Operasyonel mevduat	1.255.644	16.359	313.911	4.090
Operasyonel olmayan mevduat	134.597.977	98.576.273	60.491.359	43.239.644
Diğer teminatsız borçlar	51.193.176	14.317.607	35.081.643	13.636.047
Teminatlı borçlar			65.495	53.327
Diğer nakit çıkışları	8.505.992	12.874.684	8.505.992	12.874.684
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.375.826	8.744.518	4.375.826	8.744.518
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.130.166	4.130.166	4.130.166	4.130.166
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	53.066.816	46.671.687	2.653.341	2.333.584
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	287.990.929	156.050.151	29.290.631	17.577.368
Toplam Nakit Çıkışları			172.194.382	115.281.974
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	112.194	36.588	1.571	1.356
Teminatsız alacaklar	63.377.888	46.531.386	52.758.960	40.975.721
Diğer nakit girişleri	7.972.830	61.206.589	7.972.830	61.206.589
Toplam Nakit Girişleri	71.462.912	107.774.563	60.733.361	102.183.666
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			196.731.749	137.922.605
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			111.461.021	29.261.943
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			176,18	470,51

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2022 yılının ikinci çeyreğinde, toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının, yüksek kaliteli likit varlık stoğundaki azalışa bağlı olarak düştüğü gözlemlenmektedir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

Grubun 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- yan(1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	82.770.843	119.368.149						202.138.992
Bankalar	25.610.762	10.554.754	805.584	198.105				37.169.205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	9.309.093	6.305.927	6.446.866	6.331.687	8.533.893	185.804		37.113.270
Para Piyasalarından Alacaklar		1.281.401	1.023.408	521.921				2.826.730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.222.243	68.802	4.460.573	14.272.657	80.665.898	49.677.019		150.367.192
Krediler (3)(4)	28.185.728	82.263.037	73.700.530	239.024.232	252.230.196	64.601.119	23.449.017	763.453.859
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		2.239.564	2.065.903	7.713.274	35.991.446	20.308.111		68.318.298
Diğer Varlıklar	22.618.757	13.630.612	288.228	690.286	6.051.632		78.299.753	121.579.268
Toplam Varlıklar	169.717.426	235.712.246	88.791.092	268.752.162	383.473.065	134.772.053	101.748.770	1.382.966.814
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.853.640	856.798	973.612	1.957.200	866.020			7.507.270
Diğer Mevduat	364.231.417	238.563.498	116.642.432	31.712.316	3.953.078	837.307		755.940.048
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		10.647.280	7.267.933	51.334.030	49.076.295	25.970.726		144.296.264
Para Piyasalarına Borçlar		50.400.878	2.754.042	1.911.262	20.247			55.086.429
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		4.672.872	5.739.141	24.402.393	39.828.547	24.284.058		98.927.011
Muhtelif Borçlar	58.531.040	46.353.063	374.691	121.057	100.659			105.480.510
Diğer Yükümlülükler (6)	54.459	17.981.138	3.250.146	5.820.769	833.661	306.405	187.482.704	215.729.282
Toplam Yükümlülükler	425.670.556	369.475.527	137.001.997	117.259.027	94.678.507	51.398.496	187.482.704	1.382.966.814
Likidite Açığı	-255.953.130	-133.763.281	-48.210.905	151.493.135	288.794.558	83.373.557	-85.733.934	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		-7.112.591	-3.341.782	968.161	2.640.064	868.858		-5.977.290
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		142.055.749	66.604.975	61.865.309	71.668.095	75.408.522		417.602.650
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		149.168.340	69.946.757	60.897.148	69.028.031	74.539.664		423.579.940
Gayrinakdi Krediler	128.732.782	10.285.308	19.397.128	50.412.522	13.772.518	7.537.481		230.137.739
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	169.573.968	174.612.538	78.545.534	188.657.776	319.514.247	108.583.650	84.916.360	1.124.404.073
Toplam Yükümlülükler	342.908.302	347.075.584	66.693.216	103.208.681	85.833.703	43.502.176	135.182.411	1.124.404.073
Likidite Açığı	-173.334.334	-172.463.046	11.852.318	85.449.095	233.680.544	65.081.474	-50.266.051	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		1.303.544	2.537.428	314.978	1.850.956	494.422		6.501.328
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		154.345.598	63.995.026	43.416.267	67.227.055	65.745.376		394.729.322
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		153.042.054	61.457.598	43.101.289	65.376.099	65.250.954		388.227.994
Gayrinakdi Krediler	117.111.116	3.824.077	10.279.933	47.548.648	14.381.524	6.470.495		199.615.793

- (1) Bilanço oluşturulan 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 ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmektedir.
- (2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
- (3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (4) Donuk alacaklar "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Bilanço da sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
- (6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 7,15 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2021: % 6,12). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermaye tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı (1)	1.138.221.128	709.207.993
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark (1)	13.817.055	-8.944.270
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	-5.690.017	-4.521.050
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	29.398.847	41.010.346
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	27.736.677	19.341.737
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)	-4.042	7.102.851
Toplam Risk Tutarı (2)	1.739.524.208	1.376.092.005

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar yıl sonları ve Haziran ayı sonu itibarıyla düzenlendiğinden 31.12.2021 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	1.323.430.405	1.025.401.026
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-2.459.500	-1.968.196
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	1.320.970.905	1.023.432.830
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	18.870.682	23.322.566
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	5.690.017	4.521.050
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	24.560.699	27.843.616
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	6.772.107	5.751.181
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	6.772.107	5.751.181
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	413.652.522	337.285.014
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-26.432.025	-18.220.636
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	387.220.497	319.064.378
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	124.329.736	83.746.667
Toplam Risk Tutarı	1.739.524.208	1.376.092.005
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	7,15	6,12

(1) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almakta olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında Ana Ortaklık Banka’ca standart yaklaşım kullanıldığından, İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

COVID-19 salgınının ekonomik etkilerinin Grubun risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki yansımaları yakından izlenmektedir. Stres testleri ile Grubun sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave olarak, Grubun sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	799.805.604	578.238.623	63.984.448
Standart yaklaşım	799.805.604	578.238.623	63.984.448
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	18.001.886	17.096.324	1.440.151
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	18.001.886	17.096.324	1.440.151
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	3.289.671	2.683.178	263.174
KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski			
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	32.820.913	22.674.325	2.625.673
Standart yaklaşım	32.820.913	22.674.325	2.625.673
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	65.807.811	51.469.094	5.264.625
Temel gösterge yaklaşımı	65.807.811	51.469.094	5.264.625
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	737.010	700.490	58.961
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	920.462.895	672.862.034	73.637.032

b. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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 Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	23.449.017	740.004.842	16.071.693	747.382.166
Borçlanma araçları		208.929.378		208.929.378
Bilanço dışı alacaklar	1.659.095	387.936.429	1.354.019	388.241.505
Toplam	25.108.112	1.336.870.649	17.425.712	1.344.553.049

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler (1)	24.445.092	590.297.628	15.898.604	598.844.116
Borçlanma araçları		153.871.817		153.871.817
Bilanço dışı alacaklar	1.613.512	333.971.906	1.215.814	334.369.604
Toplam	26.058.604	1.078.141.351	17.114.418	1.087.085.537

(1) Detaylarına Beşinci Bölüm 1.b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi dahil edilmemiştir.

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	24.445.092	23.144.846
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7.702.645	6.799.033
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-195.607	-1.017.053
Aktiften silinen tutarlar (2)	-5.456.143	-2.021.889
Diğer değişimler	-3.046.970	-2.459.845
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	23.449.017	24.445.092

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

(2) Cari dönem detaylarına Beşinci Bölüm 1.e.8.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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	715.547.603	15.949.172	12.062.637	15.885.391	14.305.026		
Borçlanma araçları	208.929.378						
Toplam	924.476.981	15.949.172	12.062.637	15.885.391	14.305.026		
Temerrüde düşmüş	22.672.289						

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları (1)	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 (1)	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						

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

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	381.448.271	1.347.288	394.899.322	4.772.401	7.053.614	1,76%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	276.685	4.706	276.372	1.970	139.186	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	127.320	267.311	122.712	114.040	236.752	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	454.535		454.535			0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	49.382.184	29.047.262	49.368.174	26.912.014	25.991.177	34,07%
Kurumsal alacaklar	432.394.804	229.823.832	413.559.826	116.781.514	482.117.411	90,91%
Perakende alacaklar	192.444.602	92.477.796	187.859.535	5.880.358	107.895.521	76,51%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	26.287.239	1.746.407	26.223.387	791.183	9.455.100	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	28.798.185	4.097.360	28.798.185	2.683.190	19.485.870	61,90%
Tahsili gecikmiş alacaklar	6.945.771		6.945.771		4.565.822	65,74%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	54.575.056	1.446.059	53.968.331	130.092	87.632.822	161,99%
Teminatlı menkul kıymetler						
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.239.671	50.000	3.239.671	50.000	3.289.671	100,00%
Diğer alacaklar	49.206.883	14.467.977	49.206.883	834.769	36.947.547	73,83%
Hisse senedi yatırımları	30.659.218		30.659.218		31.101.424	101,44%
Toplam	1.256.240.424	374.775.998	1.245.581.922	158.951.531	815.911.917	58,09%

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	270.036.409	329.185	278.093.661	9.801.001	3.736.206	1,30%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	343.195	870	343.084	267	171.690	50,00%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	508.227	231.567	503.596	100.558	604.154	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	363.923		363.923			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	42.040.070	21.847.240	42.026.622	18.633.667	19.713.260	32,50%
Kurumsal Alacaklar	297.665.741	163.392.828	286.624.208	92.890.256	349.203.244	92,01%
Perakende Alacaklar	168.884.127	74.776.645	165.426.261	5.834.808	97.377.938	76,00%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	24.218.278	1.362.521	24.171.145	605.213	8.671.725	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	25.979.947	3.621.770	25.979.947	2.519.999	17.569.776	61,65%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.773.698		7.773.698		6.179.114	79,49%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	24.046.483	1.246.361	23.726.962	150.646	35.579.530	149,01%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.633.178	50.000	2.633.178	50.000	2.683.178	100,00%
Diğer Alacaklar	38.233.010	21.864.123	38.233.010	131.274	27.051.365	70,47%
Hisse Senedi Yatırımları	23.010.720		23.010.720		23.431.014	101,83%
Toplam	925.737.006	288.723.110	918.910.015	130.717.689	591.972.194	56,39%

Standart Yaklaşım – Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Konsolide											
	% 0 (1)	% 10	% 20	% 25	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	392.618.087					45		7.053.591				399.671.723
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						278.313		29				278.342
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								236.752				236.752
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	454.535											454.535
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			42.147.718			32.204.491		1.400.968	32.351		494.660	76.280.188
Kurumsal Alacaklar	46.977		36.942.898			33.984.454		457.477.424	149.587		1.740.000	530.341.340
Perakende Alacaklar	52.677.188						132.668.737	8.393.968				193.739.893
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar					27.014.570							27.014.570
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar						23.991.011		7.490.364				31.481.375
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						4.947.739		1.810.191	187.841			6.945.771
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar						181.693		111.014	40.360.942		13.444.774	54.098.423
Teminath Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								3.289.671				3.289.671
Hisse Senedi Yatırımları								30.364.414		294.804		30.659.218
Diğer Alacaklar	13.077.330		20.969					36.943.353				50.041.652
Toplam	458.874.117		79.111.585		27.014.570	95.587.746	132.668.737	554.571.739	40.730.721	294.804	15.679.434	1.404.533.453

(1) Grup şirketlerinden Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin kredi riskine konu olmayan işlemleri ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

60

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Konsolide											
	% 0 (1)	% 10	% 20	% 25	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	283.985.271					346.370		3.563.021				287.894.662
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						343.323		28				343.351
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								604.154				604.154
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	363.923											363.923
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			36.648.915			22.931.570		897.484	11.190		171.130	60.660.289
Kurumsal Alacaklar	782.189		19.999.364			26.602.963		331.589.700	203.638		336.610	379.514.464
Perakende Alacaklar	43.109.482						123.094.596	5.056.991				171.261.069
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar					24.776.358							24.776.358
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar						21.860.341		6.639.605				28.499.946
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						3.400.695		4.161.476	211.527			7.773.698
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar						125.189		223.387	23.529.032			23.877.608
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								2.683.178				2.683.178
Hisse Senedi Yatırımları								22.730.524		280.196		23.010.720
Diğer Alacaklar	11.312.919							27.051.365				38.364.284
Toplam	339.553.784		56.648.279		24.776.358	75.610.451	123.094.596	405.200.913	23.955.387	280.196	507.740	1.049.627.704

(1) Grup şirketlerinden Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

c. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (1)	15.476.676	2.749.356	18.226.032	9.954.234
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			5.860.842	2.080.705
Toplam	15.476.676	2.749.356	24.086.874	12.034.939

(1) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin) (1)	17.111.025	3.145.731	20.256.756	8.723.392
Kredi Riski Azaltımı için Kapsamlı Yöntem (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri İçin)			4.896.829	1.616.356
Toplam	17.111.025	3.145.731	25.153.585	10.339.748

(1) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	18.226.032	5.917.138	20.256.756	6.743.838
KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Toplam Tutar	18.226.032	5.917.138	20.256.756	6.743.838

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski (1)
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.442.159								4.442.159
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar						2.333			2.333
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			4.947.290	6.631.008		151.722			11.730.020
Kurumsal alacaklar			138.076	441.515		7.311.883			7.891.474
Perakende alacaklar					20.888				20.888
Diğer alacaklar (2)								2.234.660	2.234.660
Toplam	4.442.159		5.085.366	7.072.523	20.888	7.465.938		2.234.660	26.321.534

(1) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

(2) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski (1)
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9.501.019								9.501.019
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar									
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar						5.788			5.788
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar									
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar			2.822.386	5.339.074					8.161.460
Kurumsal alacaklar			256.646	343.990		6.852.442			7.453.078
Perakende alacaklar					32.240				32.240
Diğer alacaklar (2)								507.740	507.740
Toplam	9.501.019		3.079.032	5.683.064	32.240	6.858.230		507.740	25.661.325

(1) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

(2) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

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					36.589.836	
Nakit - Yabancı Para					14.073.640	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					77.035	
Devlet Tahvil/Bono - Yabancı						
Toplam					50.740.511	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					40.504.926	
Nakit - Yabancı Para					10.535.283	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					297.843	
Devlet Tahvil/Bono -Yabancı						
Toplam					51.338.052	

Kredi Türevleri:

Bulunmamaktadır.

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 işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	2.717.418	49.809	803.529	12.738
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	2.234.660	44.693	507.740	10.155
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	2.234.660	44.693	505.714	10.114
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri			2.026	41
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Serbest olmayan başlangıç teminatı	438.887		194.244	
Serbest başlangıç teminatı				
Garanti fonuna konulan tutar	43.871	5.116	101.545	2.583
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar				
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar				
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri				
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Serbest olmayan başlangıç teminatı				
Serbest başlangıç teminatı				
Garanti fonuna konulan tutar				
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar				

ç. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Standart Yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler	31.800.776	21.625.301
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4.637.613	4.991.613
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	4.924.013	1.222.400
Kur riski	16.823.000	12.624.138
Emtia riski	5.416.150	2.787.150
Opsiyonlar	1.020.137	1.049.024
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	1.020.137	1.049.024
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	32.820.913	22.674.325

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal/ticari bankacılık, bireysel/özel bankacılık, hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri, sigorta ve reasürans faaliyetleri ve diğer başlıkları altında sınıflandırılmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. 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 bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

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. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

Sigorta ve reasürans faaliyetleri bireysel emeklilik, hayat/hayat dışı sigortacılık işlemleri ile reasürans işlemlerini kapsamaktadır.

Grubun finansal kiralama, faktoring, varlık yönetimi, portföy yöneticiliği, ödeme hizmeti faaliyetleri ise diğer başlığı altında sınıflanmıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

65

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	27.435.223	8.487.042	21.628.289		1.812.862	59.363.416
Faiz Giderleri	7.092.788	6.443.544	6.621.020	21	1.772.938	21.930.311
Komisyon Gelirleri	5.774.938	2.245.680	644.806	73.090	443.417	9.181.931
Komisyon Giderleri	9.856		72.590	930.583	2.172.093	3.185.122
Temettü Gelirleri			217.713			217.713
Ticari Kar/Zarar (Net)			6.175.142			6.175.142
Diğer Gelirler	2.005.314	370.523	233.764	6.609.286	1.264.038	10.482.925
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	2.725.143	806.034	77.301	120.170	5.748.875	9.477.523
Diğer Giderler	2.065.404	4.428.196	504.318	9.449.971	9.484.150	25.932.039
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			4.741.976			4.741.976
Vergi Öncesi Kar						29.638.108
Vergi Karşılığı (-)						4.847.654
Net Dönem Karı						24.790.454
Grubun Karı/Zararı						23.097.789
Azınlık Payları Karı/Zararı						1.692.665
Toplam Varlıklar	582.838.860	116.624.411	346.053.681	63.724.381	273.725.481	1.382.966.814
Toplam Yükümlülükler	373.326.138	418.362.702	265.330.305	88.802.173	237.145.496	1.382.966.814

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	15.515.597	5.597.014	8.147.002		807.082	30.066.695
Faiz Giderleri	3.332.056	4.910.483	5.719.302	3	778.393	14.740.237
Komisyon Gelirleri	2.569.569	1.224.391	433.292	62.124	238.453	4.527.829
Komisyon Giderleri	1.762		54.154	688.297	835.976	1.580.189
Temettü Gelirleri			59.128			59.128
Ticari Kar/Zarar (Net)			-3.264.754			-3.264.754
Diğer Gelirler	1.029.773	193.641	101.603	4.723.257	1.342.520	7.390.794
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	2.325.227	252.584	21.075	57.069	3.351.785	6.007.740
Diğer Giderler	1.134.933	2.690.462	314.951	4.965.444	3.777.779	12.883.569
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.477.196			1.477.196
Vergi Öncesi Kar						5.045.153
Vergi Karşılığı (-)						237.780
Net Dönem Karı						4.807.373
Grubun Karı/Zararı						4.078.496
Azınlık Payları Karı/Zararı						728.877
Toplam Varlıklar	469.775.712	99.696.826	276.497.395	50.825.252	227.608.888	1.124.404.073
Toplam Yükümlülükler	305.769.418	338.253.903	247.862.699	72.750.401	159.767.652	1.124.404.073

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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	2.949.327	11.861.305	2.627.722	12.234.865
TCMB	19.807.782	167.207.660	14.667.660	154.122.778
Diğer		312.918		368.200
Toplam	22.757.109	179.381.883	17.295.382	166.725.843

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	17.520.837	50.189.689	14.667.660	66.691.645
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)	2.286.945	117.017.971		87.431.133
Toplam	19.807.782	167.207.660	14.667.660	154.122.778

(1) 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 finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%8 aralığında, YP mevduat için %19-%26 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, 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, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı Tebliğleri kapsamındaki yabancı para hesaplardan vadeli Türk lirası mevduat/katılma hesabına dönüşüm oranları, 15.04.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla veya bu tarihten 24.06.2022 tarihine kadar olan dönemde gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10 seviyesine ulaşan bankalardan, 24.06.2022 yükümlülük tarihine ilişkin zorunlu karşılık tesis dönemi bitimine kadar; 08.07.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla veya bu tarihten 19.08.2022 tarihine kadar olan dönemde gerçek kişiler için %10 ve tüzel kişiler için %20 seviyesine ulaşan bankalardan, 19.08.2022 yükümlülük tarihine ilişkin zorunlu karşılık tesis dönemi bitimine kadar; 02.09.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla veya bu tarihten 09.12.2022 tarihine kadar olan dönemde %20'ye ulaşan bankalardan, yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden komisyon tahsil edilmemesi kararlaştırılmıştır. Komisyon oranı, 08.07.2022 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmak üzere %1,5'ten %5'e yükseltilmiştir. Diğer yandan, 02.09.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı olmak üzere %10'a ulaşamayan bankalardan iki katı oranında komisyon alınması uygulanması kaldırılmıştır.

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

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.247.591 TL'dir (31.12.2021: 5.872.223 TL).

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 101.380 TL'dir (31.12.2021: 164.956 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, Grup şirketlerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. %1,6172 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 ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketin sermayesindeki hissedarlık oranları artırım sonrası değişmemiş olup sahip olunan payların itibari değeri sırasıyla 6 TL'den 461.833 TL'ye, 1 TL'den 64.403 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 10.03.2022 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, 31.03.2022 tarihinde ise satış ve devir işlemi gerçekleşmiştir.

Satış işlemiyle yapılan tahsilat sonrasında, teminata konu herhangi bir varlığı kalmayan özel amaçlı şirkete kullandırılan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemi altında izlenmekte olan ve tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış olan 4.475.966 TL tutarındaki kredi, 30.06.2022 itibarıyla donuk alacak olarak sınıflandırılmış, yine aynı dönemde "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kayıttan düşülmüştür. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenen ve tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış olan 526.236 TL tutarındaki paylar ise, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında sınıflandırılmaya devam edilmektedir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.572.388 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 Kısım (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	266.974	1.584.781	329.876	1.746.980
Swap İşlemleri	56.971	15.648.000	168.837	20.505.483
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	440.041	359.187	255.887	456.389
Diğer		157.917		1.030.470
Toplam	763.986	17.749.885	754.600	23.739.322

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm Li no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	2.268.420	1.610.872	2.806.065	1.476.997
Yurt Dışı	263.515	33.026.398	168.413	30.743.767
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	2.531.935	34.637.270	2.974.478	32.220.764

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

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 35.873.736 TL'dir (31.12.2021: 30.366.014 TL).

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 39.463.444 TL'dir (31.12.2021: 34.943.986 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	158.934.584	113.649.539
Borsada İşlem Gören	37.360.462	59.680.425
Borsada İşlem Görmeyen (1)	121.574.122	53.969.114
Hisse Senetleri	1.095.159	940.712
Borsada İşlem Gören	90.616	114.336
Borsada İşlem Görmeyen	1.004.543	826.376
Değer Azalma Karşılığı (-)	10.244.012	5.382.509
Diğer	581.461	735.917
Toplam	150.367.192	109.943.659

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bu bölümde yer verilen dipnotlarda kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları kredi olarak değerlendirilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	412.388	1.377	359.600	1.404
Toplam	412.388	1.377	359.600	1.404

e.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	661.340.215	34.142.596	23.515.322	21.006.709
İşletme Kredileri	232.154.235	19.054.270	14.272.387	11.834.759
İhracat Kredileri	76.461.132	1.189.502	41.403	251.337
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	25.562.566	1.780		
Tüketici Kredileri	87.906.853	6.557.127	2.911	1.767.362
Kredi Kartları	51.560.273	1.622.731	891.372	
Diğer	187.695.156	5.717.186	8.307.249	7.153.251
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	661.340.215	34.142.596	23.515.322	21.006.709

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4.234.236		4.191.349	
Kredi Riskinde Önemli Artış		14.520.247		12.735.339

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

Cari Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)	Toplam
Verilen Krediler (1)	613.408	1.270.535	1.883.943
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	63.871	1.041.617	1.105.488
Tüketici Kredileri	190.272	89.274	279.546
Kredi Kartları	359.265	139.644	498.909
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	76.289	71.282	147.571
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	72.916	37.445	110.361
Toplam	762.613	1.379.262	2.141.875

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 73.621.927 TL'dir.

(2) 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 1.155.152 TL ve 1.856.034 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)	Toplam
Verilen Krediler (1)	669.979	964.455	1.634.434
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	120.934	689.981	810.915
Tüketici Kredileri	155.926	70.167	226.093
Kredi Kartları	393.119	204.307	597.426
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	2.996	92.609	95.605
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	35.737	18.038	53.775
Toplam	708.712	1.075.102	1.783.814

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemeye sınıflanan kredi bakiyesi 63.984.188 TL'dir.

(2) 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 1.572.925 TL ve 1.393.092 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4.075.236	86.371.222	1.486.992	91.933.450
Konut Kredisi	33.869	24.837.776	298.589	25.170.234
Taşıt Kredisi	28.699	2.059.494	22.454	2.110.647
İhtiyaç Kredisi	4.012.668	59.473.952	1.165.949	64.652.569
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		2.276	27.079	29.355
Konut Kredisi		2.276	27.079	29.355
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	295	354.684	688	355.667
Konut Kredisi		26.295	213	26.508
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	295	328.389	475	329.159
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	32.452.609	1.409.946	217.162	34.079.717
Taksitli	11.854.618	1.409.946	68.871	13.333.435
Taksitsiz	20.597.991		148.291	20.746.282
Bireysel Kredi Kartları-YP	54.114			54.114
Taksitli				
Taksitsiz	54.114			54.114
Personel Kredileri-TP	22.522	153.563	2.498	178.583
Konut Kredisi		2.972	28	3.000
Taşıt Kredisi		1.641	23	1.664
İhtiyaç Kredisi	22.522	148.950	2.447	173.919
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	525	5.255	73	5.853
Konut Kredisi		782	6	788
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	525	4.473	67	5.065
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	206.331	2.872	266	209.469
Taksitli	90.951	2.872		93.823
Taksitsiz	115.380		266	115.646
Personel Kredi Kartları-YP	574			574
Taksitli				
Taksitsiz	574			574
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3.546.293		43.377	3.589.670
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	141.675			141.675
Toplam	40.500.174	88.299.818	1.778.135	130.578.127

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6.142.415	76.421.764	1.312.908	83.877.087
İşyeri Kredileri	15.911	3.379.610	29.494	3.425.015
Taşıt Kredileri	733.602	20.345.424	174.097	21.253.123
İhtiyaç Kredileri	5.392.902	52.696.730	1.109.317	59.198.949
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		119.625	430.281	549.906
İşyeri Kredileri		3.766	12.326	16.092
Taşıt Kredileri		45	144	189
İhtiyaç Kredileri		115.814	417.811	533.625
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	539.065	11.112.006	78.445	11.729.516
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri		1.392	1	1.393
İhtiyaç Kredileri	76.540	10.091.431	67.543	10.235.514
Diğer	462.525	1.019.183	10.901	1.492.609
Kurumsal Kredi Kartları-TP	19.287.167	388.527	42.148	19.717.842
Taksitli	9.871.243	388.520		10.259.763
Taksitsiz	9.415.924	7	42.148	9.458.079
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12.660			12.660
Taksitli				
Taksitsiz	12.660			12.660
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.196.851		31.694	2.228.545
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	1.079			1.079
Toplam	28.179.237	88.041.922	1.895.476	118.116.635

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	710.391.322	563.177.007
Yurt Dışı Krediler	29.613.520	27.120.621
Toplam	740.004.842	590.297.628

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3.499.757	2.402.860
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	3.499.757	2.402.860

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	724.206	1.231.704
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.512.388	1.762.150
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12.835.099	12.904.750
Toplam	16.071.693	15.898.604

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

e.8.1 Donuk alacaklardan, Grup tarafından 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)	440.468	1.711.354	5.422.466
Yeniden Yapılandırılan Krediler	440.468	1.711.354	5.422.466
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	456.906	1.319.183	3.847.880
Yeniden Yapılandırılan Krediler	456.906	1.319.183	3.847.880

e.8.2. 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	2.354.561	3.517.144	18.573.387
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.788.214	3.064.120	17.263.217
Bireysel Krediler	356.344	291.794	748.570
Kredi Kartları	210.003	161.230	436.120
Diğer			125.480
Dönem İçinde İntikal (+)	2.957.554	170.258	4.574.833
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.045.748	149.486	4.553.595
Bireysel Krediler	1.347.958	16.144	3.124
Kredi Kartları	563.776	4.575	1.394
Diğer	72	53	16.720
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	1.463	2.982.153	2.134.578
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.656.123	1.717.255
Bireysel Krediler	1.463	913.131	271.134
Kredi Kartları		412.827	146.064
Diğer		72	125
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.982.153	2.136.041	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.656.123	1.717.255	
Bireysel Krediler	913.131	272.597	
Kredi Kartları	412.827	146.064	
Diğer	72	125	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.004.800	471.028	2.517.380
Kurumsal ve Ticari Krediler	551.069	253.401	2.337.775
Bireysel Krediler	274.321	132.037	122.784
Kredi Kartları	179.410	85.590	54.327
Diğer			2.494
Kayıttan Düşülen (-) (1)	101	306	5.091.762
Kurumsal ve Ticari Krediler	32	115	5.081.985
Bireysel Krediler	55	164	1.642
Kredi Kartları	14	27	6.001
Diğer			2.134
Satılan (-) (2)		31	363.943
Kurumsal ve Ticari Krediler			122.715
Bireysel Krediler			139.108
Kredi Kartları		31	92.557
Diğer			9.563
Kur Değişimi Etkisi	13.324	282.264	455.043
Kurumsal ve Ticari Krediler	12.576	279.370	441.524
Bireysel Krediler	748	2.894	13.488
Kredi Kartları			
Diğer			31
Dönem Sonu Bakiyesi	1.339.848	4.344.413	17.764.756
Kurumsal ve Ticari Krediler	639.314	3.178.328	16.433.116
Bireysel Krediler	519.006	819.165	772.782
Kredi Kartları	181.528	346.920	430.693
Diğer			128.165
Karşılık (-)	724.206	2.512.388	12.835.099
Kurumsal ve Ticari Krediler	344.827	1.839.028	11.740.553
Bireysel Krediler	275.459	455.566	609.187
Kredi Kartları	103.920	217.794	372.546
Diğer			112.813
Bilançodaki Net Bakiyesi	615.642	1.832.025	4.929.657

- (1) 30.06.2022 tarihi itibarıyla, 27.11.2019 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 5.087.579 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür. Detaylarına Beşinci Bölüm 1.b.3 no.lu dipnotta yer verilen çerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarda izlenmekte olan 4.475.966 TL tutarındaki kredi, cari dönemde donuk alacak olarak sınıflanmış ve "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kayıttan düşülmüştür.
- (2) 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, 30.06.2022 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı konsolide bazda %3,76'dan, %3,07'ye düşmüştür.

e.8.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	155.264	2.463.574	11.130.347
Karşılık Tutarı (-)	70.191	1.434.627	7.585.876
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	85.073	1.028.947	3.544.471
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	931.130	2.390.456	11.033.205
Karşılık Tutarı (-)	447.079	1.141.904	6.923.386
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	484.051	1.248.552	4.109.819

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	615.642	1.832.025	4.929.657
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.339.848	4.344.413	17.636.591
Karşılık Tutarı (-)	724.206	2.512.388	12.722.286
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	615.642	1.832.025	4.914.305
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			128.165
Karşılık Tutarı (-)			112.813
Diğer Krediler (Net)			15.352
Önceki Dönem (Net)	1.122.857	1.754.994	5.668.637
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.354.561	3.517.144	18.447.907
Karşılık Tutarı (-)	1.231.704	1.762.150	12.789.895
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.122.857	1.754.994	5.658.012
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			125.480
Karşılık Tutarı (-)			114.855
Diğer Krediler (Net)			10.625

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	36.338	242.622	344.759
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	76.227	582.837	1.383.380
Karşılık Tutarı (-)	39.889	340.215	1.038.621
Önceki Dönem (Net)	107.756	424.694	392.732
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	210.639	841.748	1.473.886
Karşılık Tutarı (-)	102.883	417.054	1.081.154

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 17.223.385 TL'dir (31.12.2021: 11.735.769 TL).

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

30.06.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 10.309.963 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	62.857.758	47.975.957
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	62.857.758	47.975.957

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	68.318.298	51.545.328
Borsada İşlem Görenler	60.337.944	48.798.039
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	7.980.354	2.747.289
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	68.318.298	51.545.328

(1) 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	51.545.328	45.604.603
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.053.161	3.677.166
Yıl İçindeki Alımlar	18.722.563	16.224.952
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-8.372.053	-16.481.168
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	4.369.299	2.519.775
Dönem Sonu Toplamı	68.318.298	51.545.328

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

g.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Arap-Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
12.042.579	1.432.768	222.670	314.356	63	103.361	81.798	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	280.196	242.174
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	14.608	38.022
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	294.804	280.196
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	294.804	280.196
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	294.804	280.196

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

g.5. Borsaya kote iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır.

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	9.140.839	8.781.715	5.609.309	2.382.834	3.781.246
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	393.381	316.201	2.168	10.878	93.882
Çekirdek Sermaye Toplamı	8.747.458	8.465.514	5.607.141	2.371.956	3.687.364
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	8.747.458	8.465.514	5.607.141	2.371.956	3.687.364
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.160.330				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	4.160.330				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	12.907.788	8.465.514	5.607.141	2.371.956	3.687.364
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	12.907.788	8.465.514	5.607.141	2.371.956	3.687.364

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	50,21	49,79
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,81	25,19
3-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,28	33,72
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46,43	53,57
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,33	54,67
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	60,59	39,41
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	35,37	64,63
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,47	32,53
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	24,97	75,03
11-	İşbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
12-	JSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
13-	JSC İşbank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	0,00
14-	Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
15-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	67,98	32,02
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	87,60	12,40
17-	Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	0,00
18-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,91	55,09
19-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,46	49,54
20-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10
21-	Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (2)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	20.276.327	3.403.865	440.919	497.936	354.164	362.491	290.296	2.825.000	
2-	63.037.801	2.476.645	272.457	437.908	39.323	372.658	254.418	5.344.900	
3-	195.013	147.796	5.634	67.653	182	22.495	14.663		
4-	9.151.834	753.833	10.283	598.894	9.783	154.932	66.921		
5-	26.947.929	2.549.052	58.464	1.291.142	19.513	447.054	157.071	2.348.037	
6-	7.360.700	5.608.846	5.664.709	7.375	1.373	133.183	-4.614	13.088.855	
7-	279.244	275.816	2.707	4.649	2.054	330	-713	568.479	
8-	360.974	323.956	8.035	26.665	25.505	88.949	36.860		
9-	18.591.182	4.116.973	180.038	77.988	518.369	1.331.985	650.091	6.705.950	
10-	266.479	263.765	405	16.094	8.903	30.061	12.042	495.770	
11-	30.421.013	4.128.567	320.265	406.656		149.861	66.387		
12-	8.844.140	1.711.696	124.429	170.757		242.545	1.658		
13-	2.368.344	635.510	50.120	63.444		34.529	12.169		
14-	21.350	13.449	5.325	592	205	3.426	57		
15-	340.928	101.854	1.229	1.286		12.425	4.997		
16-	9.140.956	2.319.353	827.947	239.770	39.958	-898.108	92.613		
17-	232.227	42.494	3.621	2.149		-1.791	-2.823		
18-	753.252	747.510	729.883	1.069		7.597	-17.514	2.733.900	
19-	101.051.134	8.196.605	824.544	4.188.471	42.098	1.522.309	479.334	5.552.400	
20-	2.876.028	282.122	10.825	107.101	30.864	53.350	45.068		
21-	627.029	249	1			12	30		

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

ğ.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	17.613.057	13.004.921
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (2)		135.635
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	2.452.005	4.472.501
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	20.065.062	17.613.057
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) Önceki dönem bakiyesi 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 altına sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	10.503.233	8.036.340
Sigorta Şirketleri	3.554.398	4.353.568
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	645.469	544.978
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	5.361.962	4.678.171
Toplam	20.065.062	17.613.057

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	11.562.757	10.063.540
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

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

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

ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamakta olup, konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Diğer taraftan, Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

ı.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7.261.938	6.024.431	5.518.419	4.652.503
1- 4 Yıl Arası	9.157.698	8.026.562	7.264.644	6.428.916
4 Yıldan Fazla	994.851	876.828	701.434	622.103
Toplam	17.414.487	14.927.821	13.484.497	11.703.522

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	17.414.487	13.484.497
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	2.486.666	1.780.975
Net Finansal Kiralama Yatırımı	14.927.821	11.703.522

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 30.06.2022 itibarıyla toplam tutarı 29.701 TL'dir (31.12.2021: 23.537 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		441.279		256.505
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		441.279		256.505

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlem detaylarına aşağıda yer verilmiştir.

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	14.026.727	41.021	49.032	19.085.248	208.148	
YP	14.026.727	41.021	49.032	19.085.248	208.148	
TL						
Swap Para İşlemleri	9.626.414	400.258		7.926.855	48.357	
YP	9.626.414	400.258		7.926.855	48.357	
TL						

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	16.402		-14.104	2.298
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	52.014		-50.962	1.052
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-28.386	33.389		5.003

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	-111.338	117.468		6.130
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	-24.900	24.016		-884
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-72.869	73.489		620

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 118.953 TL'dir (30.06.2021: 60.651 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.601.916	3.649.631
Dönem İçi Değişimler (Net)	11.147	51.414
Değerleme Artışı/Azalışı		900.871
Dönem Sonu Değeri	4.613.063	4.601.916

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2022 tarihi itibarıyla 1.656.793 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen 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
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	1.064.063	743.080
Karşılıklar (1)	-8.848.880	-6.041.695
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	52.875	32.401
Finansal Varlıkların Değerlemesi	5.609.561	1.946.829
Diğer	465.588	200.409
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-1.656.793	-3.118.976

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	910.871	1.302.608
Dönem İçi Değişimler (Net) (1)	1.198.293	-399.379
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-526.236	
Kur Farkı	6.554	7.642
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.589.482	910.871

(1) 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 ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketin sermayesindeki paylarının itibari değeri sırasıyla 6 TL'den 461.833 TL'ye, 1 TL'den 64.403 TL'ye yükselmiştir. 31.03.2022 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 sınıflanılan yatırımın tamamı için değer azalış karşılığı ayrılmıştır.

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ağırlıklı olarak gayrimenkullerden oluşmaktadır. Gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

m. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

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	36.482.392		12.547.907	46.530.770	55.208.830	3.218.596	1.655.507	5.450	155.649.452
Döviz Tevdiat Hesabı	240.573.718		35.918.438	126.746.912	9.825.995	14.431.328	21.151.539	2.833	448.650.763
Yurt İçinde Yer. K.	202.487.237		32.117.024	106.107.568	6.643.894	7.005.777	4.883.640	1.840	359.246.980
Yurt Dışında Yer. K.	38.086.481		3.801.414	20.639.344	3.182.101	7.425.551	16.267.899	993	89.403.783
Resmi Kur. Mevduatı	2.030.637		10.351	160.595	13	417	94		2.202.107
Tic. Kur. Mevduatı	28.323.791		18.705.376	4.834.220	2.665.868	23.098.518	1.594.064		79.221.837
Diğ. Kur. Mevduatı	781.205		986.734	2.795.680	65.352	13.481	52.915		4.695.367
Kıymetli Maden DH	56.039.674		48	1.106.640	183.164	7.861.657	329.339		65.520.522
Bankalar Mevduatı	2.853.640		752.289	255.484	608.153	501.979	2.535.725		7.507.270
TCMB	1.589.269								1.589.269
Yurt İçi Bankalar	160.580		2.601	92.695	173.410				429.286
Yurt Dışı Bankalar	1.103.090		749.688	162.789	434.743	501.979	2.535.725		5.488.014
Katılım Bankaları	701								701
Diğer									
Toplam	367.085.057		68.921.143	182.430.301	68.557.375	49.125.976	27.319.183	8.283	763.447.318

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	29.130.181		10.101.438	62.338.966	8.091.893	879.420	1.026.512	6.422	111.574.832
Döviz Tevdiat Hesabı	195.521.622		34.766.109	129.130.825	8.364.528	6.984.141	18.549.447	2.293	393.318.965
Yurt İçinde Yer. K.	171.143.280		32.092.855	111.457.042	5.338.216	1.907.736	4.904.765	1.517	326.845.411
Yurt Dışında Yer. K.	24.378.342		2.673.254	17.673.783	3.026.312	5.076.405	13.644.682	776	66.473.554
Resmi Kur. Mevduatı	1.205.680		11.796	139.914	1.073	374	200		1.359.037
Tic. Kur. Mevduatı	18.091.217		16.649.887	11.071.146	173.276	515.975	28.850		46.530.351
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	1.302.757		555.375	1.133.496	59	848.077	2.587.270		6.427.034
TCMB	480								480
Yurt İçi Bankalar	288.796		450.260	538.289		148.477			1.425.822
Yurt Dışı Bankalar	1.013.416		105.115	595.207	59	699.600	2.587.270		5.000.667
Katılım Bankaları	65								65
Diğer									
Toplam	291.867.150		62.656.302	208.030.447	16.822.061	15.738.723	22.555.805	8.715	617.679.203

Ana Ortaklık Banka, 24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde müşterilerine kur korumalı TL mevduat ürünü sunmaktadır. Bu kapsamda açılan kur korumalı mevduat ürününün 30.06.2022 tarihi itibarıyla tutarı 80.339.755 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	75.691.142	54.291.725	78.550.161	56.062.849
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	75.408.107	58.931.256	201.895.194	175.476.819
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	25.441.985	19.430.372	37.967.099	31.613.866
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	18.106.117	14.734.281	4.695.544	4.059.511
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	4.695.544	4.059.511
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	38.887	29.224
26.09.2004 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 negatif farklar tablosu:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	889.424	955.327	2.282.720	265.681
Swap İşlemleri	3.875.186	4.764.668	4.682.562	6.127.648
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	144.430	566.492	131.914	461.757
Diğer		861.081		126.245
Toplam	4.909.040	7.147.568	7.097.196	6.981.331

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.f no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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	4.799.455	9.789.368	3.736.112	9.586.758
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.827.011	126.880.430	2.283.386	113.317.427
Toplam	7.626.466	136.669.798	6.019.498	122.904.185

(Yetkili İmza / Kaşe)

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4.886.441	8.272.277	4.072.916	8.797.761
Orta ve Uzun Vadeli	2.740.025	128.397.521	1.946.582	114.106.424
Toplam	7.626.466	136.669.798	6.019.498	122.904.185

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine 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 EURO	1 yıl
Temmuz 2021	55.000.000 USD + 116.000.000 EURO	1 yıl
Kasım 2021	328.000.000 USD + 434.000.000 EURO	1 yıl

Seküritlezasyon işlemleri:

Ana Ortaklık Banka USD, EURO ve GBP cinsinden yurt dışı havale akımlarına ilişkin hak ve alacaklarını seküritlezasyon işlemlerine konu ederek, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil ettiği yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla sağladığı seküritlezasyon kredileri ile kaynak temin etmektedir. Ana ortaklık Banka, niteliği gereği söz konusu seküritlezasyon kredilerini finansal tablolarında alınan krediler altında izlemektedir.

TIB aracılığıyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	30.06.2022 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	28.125.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	17.500.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	130.000.000 USD
Mart 2015	15.000.000 USD	15 yıl	14.531.250 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	89.862.500 USD
Ekim 2016	55.000.000 USD	12 yıl	34.878.038 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	84.469.644 USD
Aralık 2017	265.000.000 USD	5-7 yıl	62.500.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 EURO	5 yıl	20.833.333 EURO
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	113.095.238 USD

Diğer işlemler:

Ana Ortaklık 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	10.996.708		5.999.193	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	610.212		757.078	
Tahvil	585.696	39.918.930	2.028.706	39.292.335
Toplam	12.192.616	39.918.930	8.784.977	39.292.335

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	52.921	28.108	54.978	38.505
1-4 Yıl Arası	456.026	319.455	263.475	188.386
4 Yıldan Fazla	1.605.104	1.083.811	1.501.399	1.012.823
Toplam	2.114.051	1.431.374	1.819.852	1.239.714

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		49.032		
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		49.032		

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlem detayları Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarıdır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 15.371,40 TL'yi (30.06.2022 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.06.2022 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 2.780.396 TL'dir (31.12.2021: 2.424.212 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 30.06.2022 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 256.866 TL'dir (31.12.2021: 152.219 TL).

g.2. Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.06.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2022 tarihi itibarıyla 1.354.019 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2021: 1.215.814 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2021 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 6.095.055 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2021 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 102.999 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2021 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, 31.12.2021 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2021	31.12.2020
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-15.810.869	-12.863.517
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	5.858.707	5.185.068
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-9.952.162	-7.678.449
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.873.541	-1.564.560
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	4.247.562	3.759.175
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	2.374.021	2.194.615
Vakıf Varlığı	1.483.086	1.247.723
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-6.095.055	-4.236.111

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2021	31.12.2020
Hazır Değerler	984.609	752.948
Menkul Kıymetler	439.018	439.787
Diğer	59.459	54.988
Toplam	1.483.086	1.247.723

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

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.06.2022 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 203.383 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2021: 108.873TL).

g.4.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Ana Ortaklık 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.

Banka'nın yanı sıra Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandık Vakıflarına sahip Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş. ve Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi nezdinde de yukarıda bahsedilen katılım payı yükümlülüklerine ilişkin olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişlerince 2007 - 2011 yıllarını kapsayan incelemeler yapılmış, düzenlenen inceleme raporları neticesinde söz konusu şirketlere toplam 33 Milyon (tam rakam) TL vergi cezası ihbarnamesi tebliğ edilmiştir. Şirketlerce konuya ilişkin yapılan değerlendirmelerde uygulamanın mevzuata uygun olduğu, Vergi İdaresi'nin cezalı tarhiyatının yasal dayanağının olmadığı sonucuna ulaşılmış ve söz konusu tarhiyatlara karşı muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. Açılan davaların bir kısmı için lehte, bir kısmı için aleyhte kararlar açıklanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka ve davalara taraf Grup şirketleri lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 217.265 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 kayıtla beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtla 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.

Bu süreçte Grup şirketleri Ana Ortaklık Banka ile birlikte hareket etmekte olup, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 12.662 TL (30.06.2021: 71.016 TL) tutarında karşılık gideri sonuç hesaplarına aktarılmıştır.

g.4.4. Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan 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 alınamamıştır. Diğer taraftan sürmekte olan davalar ve halen açık olan diğer kanun yolları çerçevesinde hukuki süreç devam ettirilmektedir.

g.4.5. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 2.400.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.6 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, 2.400.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılan toplam 6.475.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.06.2022 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 602.651 TL olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 3.308.706 TL tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	602.651	1.496.283
Menkul Sermaye İradı Vergisi	303.002	304.755
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11.368	6.180
BSMV	572.413	442.711
Kambiyo Muameleleri Vergisi	43.986	117.926
Ödenecek Katma Değer Vergisi	41.083	46.696
Diğer	236.503	120.263
Toplam	1.811.006	2.534.814

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6.617	4.149
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8.058	5.100
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	14.194	8.250
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	15	5
İşsizlik Sigortası-Personel	5.228	2.999
İşsizlik Sigortası-İşveren	10.893	5.811
Diğer	8	8
Toplam	45.013	26.322

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2022 itibarıyla 10.223 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	3.299	107.919
Karşılıklar	-8.068	-1.754
Finansal Varlıkların Değerlemesi	12.544	14.098
Diğer	2.448	4.686
Ertelenmiş Vergi Borcu	10.223	124.949

h. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	10.000.000	10.000.000

h.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 16.06.2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

h.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

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

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

h.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi uyarınca, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	19.569.046	-7.601.273	3.409.376	-3.025.127
Değerleme Farkı	25.766.592	-9.659.442	4.134.003	-3.656.824
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-6.266.252	2.058.169	-777.305	631.697
Kur Farkı	68.706		52.678	
Toplam	19.569.046	-7.601.273	3.409.376	-3.025.127

1. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	9.234.928	7.413.718
Dağıtılan Temettü	-226.322	-299.226
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları	1.692.665	728.877
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	-208.413	-11.747
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	14.462	3.078
Dönem Sonu Bakiyesi	10.507.320	7.834.700

i. 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 dağıtıma 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 dağıtıma esas tutarın;

- 1.346.780 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 10 TL'sinin kurucu hisselerine 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 hisselerine 01.04.2022 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 62.370.127 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 4.606.077 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 8.677.235 TL, satım taahhüdü ise 8.850.277 TL'dir.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2022 tarihi itibarıyla 1.354.019 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2021: 1.215.814 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda 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	8.800.377	13.805.873
Akreditif Kredileri	66.134.439	48.873.749
Diğer Garantiler	4.634.198	4.269.208
Toplam	79.569.014	66.948.830

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	2.406.146	1.708.305
Kesin Teminat Mektupları	90.462.214	72.902.038
Avans Teminat Mektupları	18.310.750	15.463.646
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	6.926.448	6.090.285
Diğer Teminat Mektupları	32.463.167	36.502.689
Toplam	150.568.725	132.666.963

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	37.272.543	38.252.155
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	9.868.427	9.601.819
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	27.404.116	28.650.336
Diğer Gayrinakdi Krediler	192.865.196	161.363.638
Toplam	230.137.739	199.615.793

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	65.256.004	158.399.623	1.124.156	3.888.946
Teminat Mektupları	61.156.153	83.367.417	1.124.127	3.513.183
Aval ve Kabul Kredileri	3.453.985	5.336.232		10.160
Akreditifler	638.429	65.128.549	29	365.603
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	7.437	4.567.425		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 27.574.942 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 4.606.077 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına 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 TL tutarıdır), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 3.600 TL'ye (tam TL tutarıdır) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	8.321.344	1.530.085	4.557.239	642.003
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.179.044	8.231.588	11.172.713	4.738.216
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.497.992	12.434	289.689	27.090
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	26.998.380	9.774.107	16.019.641	5.407.309

(1) 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				
Yurt İçi Bankalardan	333.995	69.581	292.035	18.491
Yurt Dışı Bankalardan	17.775	29.169	15.081	20.721
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	351.770	98.750	307.116	39.212

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	59.353	82.079	38.841	22.600
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	10.371.131	1.688.855	3.568.406	736.868
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.267.879	200.184	2.547.599	98.246
Toplam	17.698.363	1.971.118	6.154.846	857.714

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	197.973	198.276

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	473.873	1.028.753	294.108	536.033
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	321.477	139.285	165.156	68.996
Yurt Dışı Bankalara	152.396	889.468	128.952	467.037
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	305	539.979	678	291.537
Toplam (1)	474.178	1.568.732	294.786	827.570

(1) 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	189.132	54.351

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.081.980	2.903.949	722.742	2.025.223

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	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		51.096	92.369					143.465
Tasarruf Mevduatı		770.601	4.521.932	2.251.470	179.235	107.326	283	7.830.847
Resmi Mevduat		808	12.396	2	28	2		13.236
Ticari Mevduat	68	1.979.441	1.055.590	61.681	1.576.403	66.790		4.739.973
Diğer Mevduat		61.002	328.053	10.397	682	117		400.251
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	68	2.862.948	6.010.340	2.323.550	1.756.348	174.235	283	13.127.772
Yabancı Para								
DTH	743	40.017	112.762	16.276	36.269	92.847	1	298.915
Bankalar Mevduatı	10.027	236	327	1.288	9.598	4.529		26.005
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			1.813	350	8.247	527		10.937
Toplam	10.770	40.253	114.902	17.914	54.114	97.903	1	335.857
Genel Toplam	10.838	2.903.201	6.125.242	2.341.464	1.810.462	272.138	284	13.463.629

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		122.665	38.332	8.166				169.163
Tasarruf Mevduatı	1	475.503	4.922.884	267.068	49.255	53.449	351	5.768.511
Resmi Mevduat		322	5.090	247	21	5		5.685
Ticari Mevduat	8	744.103	1.038.363	31.204	142.597	1.442		1.957.717
Diğer Mevduat		19.663	181.924	43.202	210	2.138		247.137
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	9	1.362.256	6.186.593	349.887	192.083	57.034	351	8.148.213
Yabancı Para								
DTH	504	12.216	79.458	4.444	3.502	52.312	1	152.437
Bankalar Mevduatı	3.313	185	264	609	1.331	3.260		8.962
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			1.515	172	4.561	256		6.504
Toplam	3.817	12.401	81.237	5.225	9.394	55.828	1	167.903
Genel Toplam	3.826	1.374.657	6.267.830	355.112	201.477	112.862	352	8.316.116

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	975.063.697	556.674.443
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	54.570.883	61.220.828
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	79.315.598	19.879.815
Kambiyo İşlemlerinden Kar	841.177.216	475.573.800
Zarar (-)	968.888.555	559.939.197
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	53.434.413	60.685.129
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	87.940.207	21.060.844
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	827.513.935	478.193.224
Ticari Kar/Zarar (Net)	6.175.142	-3.264.754

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 66.307.337 TL, zarar tutarı 78.134.624 TL olup, net zarar tutarı 11.827.287 TL'dir (30.06.2021: kar tutarı 14.519.795 TL, zarar tutarı 16.454.366 TL olup, net zarar tutarı 1.934.571 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 6.457.034 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %87'si kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (30.06.2021: 4.632.171 TL, %90). Kalan bakiye ise 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, Ana Ortaklık Banka'nın, 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.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.303.447	5.293.047
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	464.455	950.418
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.029.210	2.036.550
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.809.782	2.306.079
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	78.250	8.376
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.837	6.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	69.413	2.271
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (1)	3.095.826	706.317
Toplam	9.477.523	6.007.740

(1) 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 ile 2.400.000 TL'lik serbest karşılık giderini de içermektedir.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	336.282	142.100
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	469.947	369.097
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	341.002	206.411
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		16.468
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	4.348.945	2.120.774
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	95.525	70.591
Bakım ve Onarım Giderleri	227.356	135.176
Reklam ve İlan Giderleri	328.135	125.162
Diğer Giderler	3.697.929	1.789.845
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.608	553
Diğer	12.716.388	6.443.159
Toplam	18.214.172	9.298.562

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 8.554.645 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır (30.06.2021: 4.436.309 TL). Grubun 491.022 TL tutarındaki harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir. Bunların yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 2.400.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

Grubun 30.06.2022 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 4.847.654 TL tutarındaki vergi karşılığı, 7.562.762 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 2.715.108 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2022 – 30.06.2022 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

g.3. Gelir Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

g.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	1.692.665	728.877

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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	2.402.860	16.824.670			1.916.562	608.306
Dönem Sonu Bakiyesi	3.499.757	18.144.709			2.116.562	1.130.837
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	197.973	1.861			107.172	3.967

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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	2.857.404	9.877.588			1.232.269	495.030
Dönem Sonu Bakiyesi	2.402.860	16.824.670			1.916.562	608.306
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	198.276	1.091			53.562	1.259

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem		Cari Dönem		Cari Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		10.076.451		302.826		1.710.018
Dönem Sonu Bakiyesi		10.559.619		571.816		3.679.317
Mevduat Faiz Gideri		189.132		36.744		72.104

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem		Önceki Dönem		Önceki Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		7.520.649		157.226		1.153.201
Dönem Sonu Bakiyesi		10.076.451		302.826		1.710.018
Mevduat Faiz Gideri		54.351		12.904		22.579

a.3. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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	422.104					
Dönem Sonu	478.730	422.104			749.708	
Toplam Kar / Zarar	13.884	1.840			-287	-265
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun 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 kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,78; toplam aktiflere oranı % 0,41; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,94; toplam pasiflere oranı % 1,07'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat 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:

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 32 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilir.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 166.988 TL'dir (30.06.2021: 101.268 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 06.09.2021 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2022 tarihi sonrasında 221.662 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
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 10.12.2020, Fitch Ratings: 26.07.2022

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B-	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+(tur)	Negatif
Destek Notu	B-	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.’nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir:

Fitch Ratings: 26.07.2022

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY’S		
Temel Kredi Değerlendirme Notu	caa1	-
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	B3	Negatif
Yabancı Para		
Yabancı Para GMTN Program Notu	(P)B3	-
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	AA(tur)	Durağan
Devlet Destek Notu	ns	-
Finansal Kapasite Notu	b-	-

TSKB’nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 11.09.2020, 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: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30.06.2022 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 08.08.2022 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 97 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.153 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.228 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Ödenmiş sermayesi 10 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10 milyar TL'dir.

30.06.2022 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 37,26'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 34,65'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.06.2022 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.153, toplam personel sayısı ise 22.757'dir. 1.153 şubenin 1.132'si yurt içi, 21'i ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 14'ü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	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

5. Denetim Komitesi:

Ad Soyad	Görevi
Yusuf Ziya Toprak	Başkan
Ersin Önder Çiftçioglu	Üye

6. 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
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Finansal Yönetim, Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
H. Cahit Çınar	Hukuk Müşavirliği, İştirakler, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İnsan Kaynakları Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bankacılık Temel Operasyonları, Çevik Yönetim, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Kurumsal Mimari, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Satın Alma, 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

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış

Türkiye ekonomisi 2022 yılının ilk çeyreğinde özellikle özel tüketim harcamalarının katkısıyla %7,3 oranında güçlü bir büyüme sergilemiştir. Yılın ikinci çeyreğine ilişkin öncü göstergeler büyümenin bu dönemde bir miktar ivme kaybettiğine işaret etmektedir.

2022 yılının ilk yarısında devam eden güçlü ihracat performansına rağmen jeopolitik gelişmelerin de etkisiyle enerji başta olmak üzere küresel emtia fiyatlarında kaydedilen artış dış ticaret açığının genişlemesine neden olmuştur. Bu çerçevede, taşımacılık ve turizm gelirlerindeki toparlanma eğilimine karşılık 12 aylık kümülatif cari açık Mayıs sonu itibarıyla 29,4 milyar USD düzeyine yükselmiştir.

Merkezi yönetim bütçesi Ocak-Haziran 2022 döneminde bütçe harcamalarındaki artışa karşılık vergi gelirlerinin güçlü performansının desteğiyle 93,6 milyar TL fazla vermiştir. Öte yandan, artan enflasyonist baskılar nedeniyle Haziran ayında ek bütçe oluşturulmuştur.

Yılın ilk yarısında enflasyon göstergelerindeki bozulma küresel emtia fiyatlarındaki yükseliş ve TL'deki değer kaybının etkisiyle devam etmiştir. Haziran 2022 itibarıyla TÜFE artışı yıllık bazda %78,62'ye yükselirken, yıllık Yİ-ÜFE enflasyonu %138,31 düzeyine çıkmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, bankalar mevduatı dahil TP mevduat hacmi kur korumalı mevduat ürününün de desteğiyle 24.06.2022 itibarıyla 2021 yılının aynı dönemine kıyasla %70,9 artarak 3.060 milyar TL olmuştur. Bu dönemde, USD bazında YP mevduat hacmi ise kur korumalı mevduat hesaplarına dönüşümün de etkisiyle %4,2 daralmıştır. Böylece, 24.06.2022 itibarıyla toplam mevduat hacmi geçen senenin aynı dönemine göre %81 oranında artarak 7.339 milyar TL olmuştur. Kur etkisinden arındırıldığında, toplam mevduat hacmindeki yıllık artış %29 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Mali kesime kullandırılan krediler dahil TP kredi hacmi 24.06.2022 itibarıyla geçen yılın aynı dönemine kıyasla %55,8 oranında artarak 3.851 milyar TL'ye yükselmiştir. USD bazında YP kredi hacmi ise aynı dönemde %12 daralarak 152 milyar USD'ye gerilemiştir. Böylece, toplam kredi hacmi 24.06.2022 itibarıyla yıllık bazda %62,5 oranında genişleyerek 6.455 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre toplam kredi hacmi bu dönemde %30,2 artmıştır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	30.06.2022	31.12.2021
Nakit Değerler	15.123.550	15.230.787
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	227.011.377	206.978.744
Menkul Değerler	236.843.610	173.820.212
Krediler (2)	740.004.842	590.297.628
Diğer	163.983.435	138.076.702
Aktif Toplamı	1.382.966.814	1.124.404.073
PASİF KALEMLER (Bin TL)	30.06.2022	31.12.2021
Mevduat	763.447.318	617.679.203
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	199.382.693	182.661.536
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	52.111.546	48.077.312
Sermaye Benzeri Krediler	46.815.465	41.479.277
Özkaynaklar	135.390.966	96.168.179
Diğer	185.818.826	138.338.566
Pasif Toplamı	1.382.966.814	1.124.404.073
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.06.2022	30.06.2021
Faiz Gelirleri	59.363.416	30.066.695
Faiz Giderleri	21.930.311	14.740.237
Net Faiz Geliri	37.433.105	15.326.458
Ticari Kar/Zarar	6.175.142	-3.264.754
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	5.996.809	2.947.640
Diğer Gelirler	10.700.638	7.449.922
Faaliyet Gelirleri Toplamı	60.305.694	22.459.266
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	25.932.039	12.883.569
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	9.477.523	6.007.740
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	4.741.976	1.477.196
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	29.638.108	5.045.153
Vergi Karşılığı	4.847.654	237.780
NET DÖNEM KARI/ZARARI	24.790.454	4.807.373
GÖSTERGE RASYOLAR	30.06.2022	31.12.2021
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	86,6%	86,2%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	53,5%	52,5%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	17,6%	18,7%
Takipteki Krediler Oranı	3,1%	4,0%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	48,1%	47,3%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	18,7%	18,7%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	3,3%	1,8%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	34,8%	19,2%
	30.06.2022	30.06.2021
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	36,2%	46,9%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.

(2) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları dahil, Donuk Alacaklar ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar'da sınıflandırılan krediler hariçtir.

(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.

(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

(5) Hesaplamalar Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2022 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonominin en önemli gündem maddelerinden biri enflasyon olmaya devam etmiştir. Merkez bankalarının sıkılaşma yönünde attıkları adımlar ön plana çıkmış, Rusya-Ukrayna savaşıyla birlikte tedarik zincirlerinde derinleşen aksaklıkların küresel ekonomi üzerindeki etkisi sürmüştür. Uluslararası kuruluşlar, başlıca merkez bankalarının para politikalarındaki sıkılaşma adımlarının yanı sıra salgına ilişkin belirsizlikler ve jeopolitik endişeleri dikkate alarak küresel büyüme beklentilerini aşağı yönlü revize etmişlerdir.

İlk çeyrekte küçülen ABD ekonomisi öncü verilere göre yılın ikinci çeyreğinde de daralarak teknik anlamda resesyona girmiştir. Ülkede, Haziran ayında yıllık tüketici enflasyonu %9,1 ile son 41 yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Ekonomik aktivitenin ivme kaybettiği Euro Alanı'nda da, enflasyonist baskıların hakim olduğu gözlenmiş, enerji fiyatlarındaki artışın etkisiyle Haziran ayında yıllık TÜFE enflasyonu %8,6 ile tarihi yüksek seviyesine çıkmıştır. Yükselen enflasyonla mücadele amacıyla başta Fed ve ECB olmak üzere önde gelen merkez bankaları para politikalarında sıkılaşma adımlarına devam etmiştir. Merkez bankalarından gelen açıklamalar bu adımların enflasyonun hedeflenen seviyelere gerileyene kadar kararlılıkla sürdürüleceğine işaret etmektedir. Bu çerçevede, küresel ekonomik aktivitenin yavaşlayacağına ilişkin endişeler artarken, başta petrol olmak üzere küresel emtia fiyatlarındaki baskının bir miktar hafiflediği gözlenmektedir.

Yurt içinde yılın ikinci çeyreğine ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitedeki olumlu seyrin ivme kaybetmekle birlikte sürdüğüne işaret etmektedir. Öte yandan, dış ticaret açığı başta enerji olmak üzere küresel emtia fiyatlarındaki yükseliş paralelinde hızlı bir şekilde genişlemiştir. Merkezi yönetim bütçesi yılın ilk yarısında vergi gelirlerindeki güçlü performansın desteğiyle olumlu bir görünüm sergilemiş, ancak artan enflasyonist baskılar nedeniyle Haziran ayında ek bütçe oluşturulmuştur. Enflasyon göstergelerindeki bozulma bu dönemde de devam etmiştir. Haziran ayı itibarıyla yıllık TÜFE enflasyonu %78,6 düzeyine çıkmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde politika faizi %14 seviyesinde tutulurken, TCMB ve BDDK çeşitli makroihtiyati önlemleri devreye almıştır.

Küresel olarak belirsizliklerin ve enflasyon artışının devam ettiği bir ortamda, ihtiyatlı yaklaşımı ile cari yılın ilk yarısında da kuvvetli mali yapısını korumaya ve istikrarlı bir şekilde büyümeye devam eden İş Bankası, Türk ekonomisine kesintisiz katkı sağlamayı her koşulda sürdürecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

İş Bankası, her zaman olduğu gibi 2022 yılının ilk yarısında da ülke ekonomisine desteğini sürdürerek, kaynaklarını Türkiye için tahsis etmeye devam etmiştir. Haziran 2022 itibarıyla, aktif büyüklüğünü yıl sonuna göre konsolide bazda %23 artırarak 1,38 trilyon TL'ye yükselten Banka, Türkiye'nin en büyük özel bankası olma vasfını korumuştur.

Banka'nın, Haziran sonu itibarıyla aktifinde ağırlıklı paya sahip olan konsolide nakdi kredi hacmi %24,2 artışla 763,5 milyar TL, konsolide gayrinakdi kredi hacmi ise %15,3 yükselişle 230,1 milyar TL seviyesinde şekillenirken, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı konsolide bazda 993,6 milyar TL düzeyine ulaşmıştır.

Yaygın dağıtım ağı, dijital temas noktaları, geniş ürün yelpazesi ve kaliteli hizmet sunumuyla tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olan İş Bankası'nın toplam konsolide mevduat hacmi Haziran 2022 döneminde 763,4 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken, konsolide TP mevduat hacmi yıl sonuna göre %46,6 oranında artarak 242,7 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

İş Bankası, 2022 yılının ilk yarısında yurt içi piyasalarda toplam 6,5 milyar TL menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiş, uluslararası piyasalarda ise 774 milyon ABD Doları tutarında sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi edinmiştir.

Banka, Haziran sonu itibarıyla toplam aktif, toplam kredi ve toplam mevduat kalemlerinde özel bankalar arasında 1. sıradaki yerini korurken, finansal performansını ileri bir seviyeye taşımıştır. Yılın ilk 6 ayında 24,8 milyar TL düzeyinde konsolide kar eden İş Bankası'nın konsolide özkaynak büyüklüğü 135,4 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterliliği oranı ise konsolide bazda %18,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

'Geleceğin Bankası' olma vizyonu çerçevesinde teknolojiye yatırım yapmaya ve süreçlerini dijitalleştirerek müşterilerine en kolay, en hızlı ve en güvenli deneyimleri sunmaya devam eden İş Bankası, uluslararası çapta finans ve bankacılık alanındaki en itibarlı yayınlardan biri olan Euromoney'nin düzenlediği Awards for Excellence ödülleri, Orta ve Doğu Avrupa'nın en iyi dijital bankası ödülüne layık görülmüştür.

Tarıma stratejik öncelikleri arasında yer veren Banka, bu dönemde, teknoloji, finans ve tarımı entegre ederek yenilikçi ürünler oluşturma hedefiyle ilk Tarım İhtisas Şubesini hayata geçirmiştir.

Toplumsal cinsiyet eşitliğinin güçlendirilmesi ve kadın girişimcilerin desteklenmesini temel prensipleri arasında belirleyen İş Bankası ayrıca, Birleşmiş Milletler'in de paydaşları arasında yer aldığı "Girişimde Kadın Gücü" projesiyle bu alandaki inisiyatiflerine bir yenisini daha eklemiştir.

Banka, sürdürülebilirlik odaklı stratejisinin bir yansıması olarak, iklim pozitif ve toplumsal cinsiyet eşitliği odaklı ilk olimpiyat niteliğini haiz Paris 2024 Olimpiyat Oyunları için Türkiye Milli Olimpiyat Komitesi'nin resmi destekçisi olmuştur.

İş Bankası, yüz yıla yakın tecrübesi ile, toplumdan kazandığı değerleri tekrar topluma kazandıracak bir anlayışla bütün paydaşlarına değer yaratmak gayesiyle faaliyetlerini sürdürmeye devam etmektedir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:

Yılın ikinci çeyreğinde İş Bankası'nın konsolide nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 740 milyar TL, konsolide gayrinakdi kredileri 230,1 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %82,4 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise konsolide bazda %3,1 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %23,6 oranında artarak 763,4 milyar TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %55,2 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %48,1 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise konsolide bazda 52,1 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğü 1,38 trilyon TL, konsolide özkaynakları ise 135,4 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın konsolide karı 24,8 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %18,66 olarak belirlenmiştir.

5. 2022 Yılına İlişkin Beklentiler:

Ekonomi ve bankacılık sektörünün yıl içerisindeki genel görünümü dikkate alınarak, 08.02.2022 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2022 yıl sonu beklentilerinde aşağıdaki tabloda yer verilen güncellemeler yapılmıştır.

İş Bankası 2022 Yıl Sonu Beklentileri	Önceki	Güncellenen
TL Kredi Büyümesi	> %25	~ %45
TL Mevduat Büyümesi	> %35	~ %60
Ortalama Maddi Özkaynak Karlılığı	> %20	> %40
Net Faiz Marjı (SWAP maliyetine göre düzeltilmiş)	~ %3,8	> %5,0
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri Artışı	> %30	> %80
Takipteki Krediler Oranı	< %5	< %4
Net Kredi Riski Maliyeti (1)	< 150 baz puan (2)	< 125 baz puan (3)

(1) (Beklenen zarar karşılıkları - Çözülen karşılıklar) / Ortalama canlı krediler

(2) Kur etkisi hariç

(3) Kur etkisi dahil

IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın ilk altı aylık döneminde 8 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsis için 79, kredi ile ilgili diğer konular için 34 adet olmak üzere toplam 113 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 82 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 273 dosya incelenerek 273 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 470 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

1. Denetim Komitesi:

İki üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın ilk altı aylık döneminde Denetim Komitesi, 37 defa toplanarak 63 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Yusuf Ziya Toprak
- Yönetim Kurulu Üyesi: Ersin Önder Çiftçioğlu
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran

(Yetkili İmza / Kaşe)

- Genel Müdür Yardımcısı: Gamze Yalçın
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Can Yücel
- Genel Müdür Yardımcısı: Sezai Sevgin
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Hamit Umut Toğay
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Süleyman H. Özcan
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

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

- Genel Müdür Yardımcısı: H. Cahit Çınar
- İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

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

Risk Komitesi'nin 2022 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

İki üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak olup, diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

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

Yılın ilk altı aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 8 defa toplanarak, 9 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle ve Sayın Sezai Sevgin'in yanı sıra, Sayın Gürler Özkök, Sayın Süleyman H. Özcan, Sayın H. Umut Toğay, Sayın Bülent Akdemir, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Burcu Nasuhoğlu komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %64, bağımsız üyelerin oranı ise %14'tür.

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi; tüm üyelerin katılımıyla 1 kez toplanmış ve 1 adet karar alınmıştır.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımaları gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komite'de Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Ersin Önder Çiftçiöğlu ve Sayın Feray Demir, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Gamze Yalçın, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Can Yücel, Sayın N. Burak Seyrek, Sayın İzlem Erdem, Sayın Yalçın Sezen, Sayın Cahit Çınar, Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezai Sevgin ve Sayın Suat E. Sözen'in yanı sıra Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Neşe Gülden Sözdinler komite üyeleri olarak yer almaktadır.

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi, 1 defa toplanarak 3 adet karar almıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 25.03.2022 tarih, 45256 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 34 adet dosyayı incelemek suretiyle 25 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yılsonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2022 yılı için Yönetim Kurulunun 31.12.2021 tarih ve 44974 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Ersin Önder Çiftçiöğlu ve Sayın Sadrettin Yurtsever'den oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 21.03.2022 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %40'tır.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 01.04.2020 tarih, 43758 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztekin ve Sayın Sadrettin Yurtsever'in seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yalçın Sezen, Sayın Can Yücel ve Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Gül Meltem Atılğan'ın üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk altı aylık döneminde 2 defa toplanmıştır. Komite bu dönemde 5 adet olumlu karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 01.04.2021 tarih, 44438 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçiöğlu olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Sadrettin Yurtsever ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Neşe Gülden Sözdinler'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %75, bağımsız üyelerin oranı ise %25'tir.

Komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmesi olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 3 defa toplanmış ve 2 karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Banka ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Yönetim Kurulu'nun 01.04.2021 tarih, 44437 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

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

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 4 defa toplanmış ve 7 adet karar almıştır.

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 30.09.2021 tarih, 44745 sayılı kararı ile oluşturulan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Durmuş Özbek'tir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

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

XII. Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler

İş Bankası Risk Grubu'na dahil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara uygulanan aynı prosedür ve politika çerçevesinde sağlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, Banka Risk Grubu bünyesindeki firmalara tahsis edilen kredi ve ödünç verme işlemlerini analiz ederek bu işlemlerin yasal limitler içerisinde kalıp kalmadığını izlemektedir.

2022 yılının ilk altı aylık döneminde grup firmalarına kullanılan krediler, yasal risk limitleri içerisinde. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %0,78, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise %1,94 seviyesindedir.

XIII. Kar Dağıtımına İlişkin 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 bin 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 bin TL'nin eklenmesi,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 360.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

30 Haziran 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

- bu suretle oluşan 19.242.481 bin TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, 35.132 bin TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından, 108.473 bin TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 143.605 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

sonucu oluşan 19.098.876 bin TL'lik dağıtım esas tutarın;

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

dağıtılmasına,

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

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

XIV. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, Maxis Investments Ltd., Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company "tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki Arap-Türk Bankası A.Ş. ise konsolide finansal tablolarda "öz kaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

XV. 01.04.2022 – 30.06.2022 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 06.09.2021 tarihli kararı kapsamında 01.04.2022-30.06.2022 tarihleri arasında, 3.098.473 bin TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. 333.550 bin TL, İş Faktoring A.Ş. 589.000 bin TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 1.420.940 bin TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 200.000 bin TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 3.492.172 bin TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.