

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2022

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

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

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

Kilit Denetim Konuları

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



Building a better
working world

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



Building a better
working world

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



Building a better
working world

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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



**Building a better
working world**

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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: musteri.iliskileri@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 yıl sonu 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
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ersin Önder 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
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	17
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	20
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	23
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	24
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	24
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	25
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	25
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	25
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	26
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	29
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	29
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	30
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	30
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	30
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	31
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	39
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	49
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	51
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	55
VI.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	56
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	64
VIII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	65
IX.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	66
X.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	67
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	68
XII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	90

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	92
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	113
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	124
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	127
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	132
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	133
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	134
VIII.	Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	136
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	138

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	139
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	141
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	141

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

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

III. 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
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, Çevik Yönetim, Kurumsal Mimari, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Satın Alma, Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ödeme Sistemleri Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ürün, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Can Yücel	Perakende, Ticari ve Kurumsal Krediler Tahsis, Krediler Portföy Yönetimi, Proje Finansmanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Sezai Sevgin	Bilgi Güvenliği, İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat E. Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
O. Tufan Kurbanoğlu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Ticari ve Kurumsal Krediler Takip
Mehmet Celayir	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi

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

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

IV. 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	3.731.244	%37,31	3.731.244	
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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 38 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, bireysel mevduat, hazine işlemleri 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 (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		191.469.562	310.657.416	502.126.978	92.697.746	278.601.171	371.298.917
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		35.067.358	211.798.542	246.865.900	23.200.606	198.923.187	222.123.793
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	21.718.599	180.127.300	201.845.899	17.295.382	166.725.843	184.021.225
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	7.187.687	31.807.128	38.994.815	2.974.478	32.220.764	35.195.242
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		6.195.342	0	6.195.342	2.948.099	44.965	2.993.064
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		34.270	135.886	170.156	17.353	68.385	85.738
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	23.469.599	10.105.253	33.574.852	5.768.364	8.712.674	14.481.038
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		711.666	9.566.112	10.277.778	519.471	6.017.710	6.537.181
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		11.873.519	334.381	12.207.900	2.365.686	460.774	2.826.460
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		10.884.414	204.760	11.089.174	2.883.207	2.234.190	5.117.397
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	132.318.883	69.806.694	202.125.577	62.974.176	46.969.483	109.943.659
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		129.555.447	64.099.567	193.655.014	61.246.085	39.819.974	101.066.059
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		258.517	1.342.084	1.600.601	264.898	668.883	933.781
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.504.919	4.365.043	6.869.962	1.463.193	6.480.626	7.943.819
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	613.722	18.946.927	19.560.649	754.600	23.995.827	24.750.427
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		613.722	18.946.927	19.560.649	754.600	23.995.827	24.750.427
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		586.224.751	393.104.327	979.329.078	326.322.483	307.111.279	633.433.762
2.1 Krediler	V-I-e	502.248.199	375.845.283	878.093.482	292.585.111	302.937.054	595.522.165
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-e-1	4.961.490	13.400.104	18.361.594	3.642.540	8.682.657	12.325.197
2.3 Faktoring Alacakları	V-I-e	13.696.739	2.211.918	15.908.657	5.097.842	1.797.516	6.895.358
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	91.311.985	15.644.176	106.956.161	45.055.046	6.490.282	51.545.328
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		90.427.061	9.829.112	100.256.173	44.872.603	3.103.354	47.975.957
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		884.924	5.815.064	6.699.988	182.443	3.386.928	3.569.371
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		25.993.662	13.997.154	39.990.816	20.058.056	12.796.230	32.854.286
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	1.598.635	20.359	1.618.994	888.883	21.988	910.871
3.1 Satış Amaçlı		1.598.635	20.359	1.618.994	888.883	21.988	910.871
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		42.680.123	190.321	42.870.444	21.918.409	0	21.918.409
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	405.345	0	405.345	316.851	0	316.851
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		385.225	0	385.225	280.196	0	280.196
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		20.120	0	20.120	36.655	0	36.655
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	42.258.868	190.321	42.449.189	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		42.258.868	190.321	42.449.189	21.593.954	0	21.593.954
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	15.910	0	15.910	7.604	0	7.604
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		15.910	0	15.910	7.604	0	7.604
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	24.107.773	370.345	24.478.118	11.131.311	275.713	11.407.024
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	3.880.370	199.443	4.079.813	2.014.282	167.743	2.182.025
6.1 Şerefiye		27.994	0	27.994	27.994	0	27.994
6.2 Diğer		3.852.376	199.443	4.051.819	1.986.288	167.743	2.154.031
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	11.320.190	0	11.320.190	4.601.916	0	4.601.916
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		16.486	9.868	26.354	60.343	14.476	74.819
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-m	963.685	10.425	974.110	580.561	2.538.415	3.118.976
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-o	132.660.097	15.947.393	148.607.490	62.506.945	12.950.409	75.457.354
VARLIKLAR TOPLAMI		994.921.672	720.509.897	1.715.431.569	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 (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	381.017.089	571.618.843	952.635.932	165.520.943	452.158.260	617.679.203
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	12.101.494	143.880.105	155.981.599	6.019.498	122.904.185	128.923.683
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		37.777.875	13.462.281	51.240.156	42.829.398	10.908.455	53.737.853
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	11.523.746	46.820.814	58.344.560	8.784.977	39.292.335	48.077.312
4.1	Bonolar		10.463.791	0	10.463.791	5.999.193	0	5.999.193
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		164.426	0	164.426	757.078	0	757.078
4.3	Tahviller		895.529	46.820.814	47.716.343	2.028.706	39.292.335	41.321.041
V.	FONLAR		27.907	709.826	737.733	11.191	680.513	691.704
5.1	Müstakrizlerin Fonları		27.907	709.826	737.733	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-g	3.060.665	7.030.436	10.091.101	7.097.196	6.981.331	14.078.527
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		3.060.665	7.030.436	10.091.101	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.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	1.326.947	316.106	1.643.053	983.934	255.780	1.239.714
X.	KARŞILIKLAR	V-II-ğ	54.155.322	13.137.153	67.292.475	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		5.886.941	6.798	5.893.739	2.572.040	4.391	2.576.431
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		23.985.529	11.602.637	35.588.166	12.951.315	6.572.513	19.523.828
10.4	Diğer Karşılıklar		24.282.852	1.527.718	25.810.570	12.341.065	1.167.993	13.509.058
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	8.077.499	48.488	8.125.987	2.537.054	24.082	2.561.136
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	1.599.383	0	1.599.383	120.438	4.511	124.949
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	0	0	0	0	0	0
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-i	2.277.824	31.280.921	33.558.745	2.296.445	39.182.832	41.479.277
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.277.824	31.280.921	33.558.745	2.296.445	39.182.832	41.479.277
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	143.167.968	20.960.184	164.128.152	74.142.355	9.890.864	84.033.219
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	213.719.591	-3.666.898	210.052.693	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		1.218.092	0	1.218.092	1.203.468	0	1.203.468
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		138.551	0	138.551	143.633	0	143.633
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.079.541	0	1.079.541	1.059.835	0	1.059.835
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		20.231.121	-429	20.230.692	8.054.093	100	8.054.193
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		44.402.975	-4.867.474	39.535.501	11.320.953	-3.031.910	8.289.043
16.5	Kar Yedekleri		58.255.995	539.625	58.795.620	51.379.015	4.619	51.383.634
16.5.1	Yasal Yedekler		7.063.017	28.268	7.091.285	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		50.903.684	511.357	51.415.041	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		60.681.842	789.181	61.471.023	13.085.039	417.874	13.502.913
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-10.877	-116.770	-127.647	-263.478	225.331	-38.147
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		60.692.719	905.951	61.598.670	13.348.517	192.543	13.541.060
16.7	Azınlık Payları	V-II-k	18.929.566	-127.801	18.801.765	9.381.359	-146.431	9.234.928
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			869.833.310	845.598.259	1.715.431.569	437.131.776	687.272.297	1.124.404.073

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		486.977.283	950.378.400	1.437.355.683	302.695.310	836.880.350	1.139.575.660
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	91.557.242	158.958.679	250.515.921	46.412.927	153.202.866	199.615.793
1.1 Teminat Mektupları		85.483.077	95.269.548	180.752.625	46.048.608	86.618.355	132.666.963
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.344.063	1.143.615	2.487.678	865.540	764.138	1.629.678
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		11.143.447	40.340.109	51.483.556	4.204.824	46.612.126	50.816.950
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		72.995.567	53.785.824	126.781.391	40.978.244	39.242.091	80.220.335
1.2 Banka Kredileri		5.576.890	2.476.617	8.053.507	111.350	13.694.523	13.805.873
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	704.717	704.717	0	582.983	582.983
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		5.576.890	1.771.900	7.348.790	111.350	13.111.540	13.222.890
1.3 Akreditifler		492.132	56.376.383	56.868.515	244.637	48.629.112	48.873.749
1.3.1 Belgeli Akreditifler		455.314	36.316.518	36.771.832	191.272	34.944.022	35.135.294
1.3.2 Diğer Akreditifler		36.818	20.059.865	20.096.683	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		5.143	4.836.131	4.841.274	8.332	4.260.876	4.269.208
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		197.736.666	40.558.403	238.295.069	101.316.731	55.685.820	157.002.551
2.1 Cayılamaz Taahhütler		194.762.484	22.659.219	217.421.703	99.221.331	36.748.294	135.969.625
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		55.113	4.658.659	4.713.772	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		1.000.000	138.750	1.138.750	0	157.380	157.380
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		65.197.193	2.105.370	67.302.563	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		5.447.537	0	5.447.537	3.291.900	0	3.291.900
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.490	0	22.490	41.377	0	41.377
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		112.111.363	0	112.111.363	46.524.830	0	46.524.830
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		277.375	0	277.375	208.406	0	208.406
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		10.651.413	15.756.440	26.407.853	5.606.753	16.533.815	22.140.568
2.2 Cayılabilir Taahhütler		2.974.182	17.899.184	20.873.366	2.095.400	18.937.526	21.032.926
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.939.182	17.899.184	20.838.366	2.045.400	18.937.526	20.982.926
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		35.000	0	35.000	50.000	0	50.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		197.683.375	750.861.318	948.544.693	154.965.652	627.991.664	782.957.316
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	26.497.037	26.497.037	0	27.012.103	27.012.103
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	26.497.037	26.497.037	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		197.683.375	724.364.281	922.047.656	154.965.652	600.979.561	755.945.213
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		10.640.362	58.699.042	69.339.404	15.504.070	58.953.279	74.457.349
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9.117.920	25.804.206	34.922.126	11.384.803	25.669.590	37.054.393
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.522.442	32.894.836	34.417.278	4.119.267	33.283.689	37.402.956
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		172.439.374	579.101.581	751.540.955	127.095.137	489.865.606	616.960.743
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		14.912.056	201.323.125	216.235.181	9.433.744	177.256.130	186.689.874
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		155.910.430	85.151.884	241.062.314	116.999.171	81.523.710	198.522.881
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		808.444	146.313.286	147.121.730	331.111	115.542.883	115.873.994
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		808.444	146.313.286	147.121.730	331.111	115.542.883	115.873.994
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6.223.543	23.979.673	30.203.216	8.943.556	21.274.918	30.218.474
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3.160.239	8.188.384	11.348.623	4.557.856	6.309.858	10.867.714
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.560.163	8.138.756	10.698.919	4.026.900	6.553.948	10.580.848
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	3.822.162	3.822.162	0	4.205.556	4.205.556
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	3.822.162	3.822.162	0	4.205.556	4.205.556
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		102.031	8.209	110.240	36.407	0	36.407
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		401.110	0	401.110	322.393	0	322.393
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1.468.797	2.388.511	3.857.308	760.477	1.540.698	2.301.175
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		531.608	1.878.869	2.410.477	40.052	1.481.995	1.522.047
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		937.189	509.642	1.446.831	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		6.911.299	60.195.474	67.106.773	2.662.412	29.345.060	32.007.472
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.321.757.181	2.507.090.956	3.828.848.137	920.628.913	1.629.649.597	2.550.278.510
IV. EMANET KIYMETLER		126.082.554	177.367.218	303.449.772	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		73.694.920	9.302.513	82.997.433	73.423.758	8.234.913	81.658.671
4.3 Tahsile Alınan Çekler		46.921.949	93.195.648	140.117.597	24.886.014	68.776.278	93.662.292
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.969.225	36.196.124	40.165.349	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		1.496.460	38.672.933	40.169.393	515.962	21.247.922	21.763.884
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.195.674.627	2.329.723.738	3.525.398.365	818.808.243	1.504.428.098	2.323.236.341
5.1 Menkul Kıymetler		70.796.111	214.601.746	285.397.857	55.405.889	148.526.695	203.932.584
5.2 Teminat Senetleri		22.783.627	73.150.399	95.934.026	15.393.327	58.309.803	73.703.130
5.3 Emtia		261.292.144	230.129.478	491.421.622	167.725.673	118.466.297	286.191.970
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		612.933.020	1.140.910.774	1.753.843.794	407.968.742	739.657.751	1.147.626.493
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		227.869.725	670.931.341	898.801.066	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)		1.808.734.464	3.457.469.356	5.266.203.820	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 (01/01-31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I. FAİZ GELİRLERİ		V-IV-a	140.591.973	69.449.187
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			88.814.283	48.414.707
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			284.989	850.107
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			1.192.676	686.021
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			1.235.823	401.957
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			45.597.027	17.499.167
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			295.244	168.216
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			26.924.548	10.801.345
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			18.377.235	6.529.606
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			1.656.789	887.340
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			1.810.386	709.888
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		V-IV-b	54.160.597	32.530.364
2.1 Mevduata Verilen Faizler			32.510.139	18.048.238
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			5.536.809	2.612.115
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			4.642.178	5.396.609
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			8.236.025	6.048.417
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			247.662	163.612
2.6 Diğer Faiz Giderleri			2.987.784	261.373
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			86.431.376	36.918.823
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			14.671.415	6.691.855
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			22.118.215	10.490.764
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			2.329.047	1.327.072
4.1.2 Diğer			19.789.168	9.163.692
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			7.446.800	3.798.909
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			40.129	12.754
4.2.2 Diğer			7.406.671	3.786.155
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		V-IV-c	263.526	68.548
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		V-IV-ç	19.477.788	703.452
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			10.507.138	1.882.678
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			-10.163.186	-179.759
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			19.133.836	-999.467
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		V-IV-d	32.573.886	16.883.690
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)			153.417.991	61.266.368
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		V-IV-e	13.055.945	12.667.759
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		V-IV-e	6.175.130	4.142.731
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			17.710.092	7.715.533
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		V-IV-f	42.171.552	22.665.876
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			74.305.272	14.074.469
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			10.205.448	4.874.850
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		V-IV-g	84.510.720	18.949.319
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		V-IV-ğ	15.453.038	3.389.061
18.1 Cari Vergi Karşılığı			20.565.318	2.621.921
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			2.936.091	3.774.382
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			8.048.371	3.007.242
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		V-IV-h	69.057.682	15.560.258
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		V-IV-g	0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		V-IV-ğ	0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı			0	0
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			0	0
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		V-IV-h	0	0
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		V-IV-ı	69.057.682	15.560.258
25.1 Grubun Karı / Zararı			61.598.670	13.541.060
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)			7.459.012	2.019.198
Hisse Başına Kar / Zarar (*)			0,246392462	0,054163753

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	69.057.682	15.560.258
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	45.775.586	7.207.376
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	13.867.929	3.824.663
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	11.710.234	2.692.577
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-2.718.358	-732.441
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5.265.037	1.888.340
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-388.984	-23.813
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	31.907.657	3.382.713
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	2.141.102	1.796.559
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	33.631.708	-1.414.575
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	4.492.270	2.760.779
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-8.357.423	239.950
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	114.833.268	22.767.634

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot V-V	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birlikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)																		
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						2.085.048	-579.952	1.888.340	1.794.485	-902.173	2.757.991			13.541.060	20.584.799	2.182.835	22.767.634
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 (*)			19.084		-31.923	10.816		32	18	651		22.664	-340.005		-318.663	-70.178	-388.841
XI.	Kar Dağıtımı												7.296.142	-8.077.029		-780.887	-291.447	-1.072.334
11.1	Dağıtılan Temettü													-661.415		-661.415	-299.226	-960.641
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar												7.281.290	-7.281.290				
11.3	Diğer (**)												14.852	-134.324		-119.472	7.779	-111.693
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			4.500.000	143.633	0	1.059.835	5.604.057	-883.232	3.333.368	3.861.415	384.249	4.043.379	51.383.634	-38.147	13.541.060	86.933.251	9.234.928	96.168.179
CARİ DÖNEM (31/12/2022)																		
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						8.866.109	-1.950.954	5.266.266	2.137.596	24.630.342	4.478.519			61.598.670	105.026.548	9.806.720	114.833.268
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 (*)			-5.082		19.706	-4.916		-6	1			425.707	152.261		587.671	-16.876	570.795
XI.	Kar Dağıtımı												12.486.279	-13.782.821		-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												12.474.937	-12.474.937				
11.3	Diğer (**)												11.342			11.342	3.315	14.657
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			10.000.000	138.551	0	1.079.541	14.465.250	-2.834.186	8.599.628	5.999.012	25.014.591	8.521.898	58.795.620	-127.647	61.598.670	191.250.928	18.801.765	210.052.693

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

(2) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikmiş 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 (01/01-31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		65.423.795	24.798.475
1.1.1 Alınan Faizler		118.786.745	61.253.858
1.1.2 Ödenen Faizler		-49.665.722	-31.171.346
1.1.3 Alınan Temettümler		1.040.005	356.764
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		22.118.215	10.490.764
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		25.750.270	8.259.735
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.590.123	3.082.969
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-25.862.712	-12.745.696
1.1.8 Ödenen Vergiler		-16.911.467	-4.041.939
1.1.9 Diğer	V-VI	-13.421.662	-10.686.634
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		23.009.505	79.558.425
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-15.496.512	-5.146.832
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-8.121.373	-12.513.917
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-187.313.018	-63.596.525
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-49.948.337	-17.844.555
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-625.735	-1.053.465
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		236.383.401	127.371.908
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)		-15.257.022	3.054.383
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	63.388.101	49.287.428
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		88.433.300	104.356.900
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-77.786.425	-10.310.109
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-3.689	-5.113
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-2.396.667	-830.154
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.387.612	423.335
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-79.595.524	-44.706.318
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		44.385.721	35.474.175
2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-60.382.102	-16.224.952
2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		21.574.387	16.481.168
2.9 Diğer	V-VI	-2.756.163	-922.250
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-29.800.559	-12.728.598
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		48.911.840	20.594.682
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-76.093.320	-31.720.839
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-1.894.206	-1.094.965
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-724.873	-507.476
3.6 Diğer	V-VI	0	0
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI	975.670	-1.317.136
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		-18.178.014	80.001.057
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		132.322.602	52.321.545
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		114.144.588	132.322.602

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

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

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

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

(3) Ertelenmiş vergi gideri/geliridir.

(4) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide 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 (KGK) 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 31.12.2022 tarihi itibarıyla Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31.12.2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31.12.2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ve Ukrayna arasında yaşanan kriz, Şubat ayı sonunda Ukrayna sınırları içerisinde sıcak çatışmaya dönüşmüştür. 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.

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.

Bilançada 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

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 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 ayırtırlamak 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 Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" 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 Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" 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 "Dolar 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.

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

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

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

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. 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

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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.

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

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

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan makroekonomik değişkenler, Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Swabı göstergeleridir. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Bu kapsamda 2022 yılında gerekli güncellemeler gerçekleştirilmiştir. Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller 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, 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 satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, 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. 2022 yılı içerisinde lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

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

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

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortisman 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 İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 01.01.2017 tarihinden itibaren yürürlükten kalkmış olduğundan Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "Diğer Aktifler" altında izlemektedir.

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

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

XIV. 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 amortisman tabi tutulmaktadır.

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 muhasebeleştirilmektedir. 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 kısımdan 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.

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise, ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın 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.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemeyen 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 Yükümlülüklere 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 getirmediğinden 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.

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Cumhurbaşkanlığı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu Kanun'da;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2022 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2022 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanan fiili ve teknik açık tutar kadar karşılık da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda yer almaktadır. 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 vakfıdır. 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.

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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. Grup, %25 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır (31 Aralık 2021: %20, %23 ve %25 oranları kullanılmıştır).

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2022 yılına ilişkin 4. geçici vergi, 2023 yılı Şubat ayında ödenmektedir.

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

7316 sayılı Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13. madde uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında öngörülen %20 oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 (01.07.2021

tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere), 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. Diğer yandan 15.04.2022 tarih, 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, %25 oranı kullanılarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır (31.12.2021: %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 yükümlülöklere 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 yükümlölük 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	61.598.670	13.541.060
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	250.002.250	250.002.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,246392462	0,054163753

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 XII. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON 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 % 21,84'tür (31.12.2021: % 18,69). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.12.2021 tarih, 9996 sayılı ve 28.04.2022 tarih, 10188 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu BDDK kararları çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 31.12.2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 21.12.2021 tarihinden itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerlendirme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	11.615.938	6.115.938
Hisse senedi ihraç primleri	138.551	143.633
Yedek akçeler	58.096.893	50.721.897
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	68.326.750	23.224.481
Kar	61.471.023	13.502.913
Net Dönem Karı	61.598.670	13.541.060
Geçmiş Yıllar Karı	-127.647	-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	3.350.917	2.286.331
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	202.998.955	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	2.921.913	1.144.288
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	138.681	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	3.739.302	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	548.624	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		

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	7.376.514	3.779.378
Çekirdek Sermaye Toplamı	195.622.441	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	2.931.155	1.586.764
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	2.931.155	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'nunu 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	2.931.155	1.586.764
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	198.553.596	93.801.462
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	25.342.500	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	1.418.336	884.387
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	12.249.588	7.483.983
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	39.010.424	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'nunu 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	39.010.424	31.933.847
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	237.564.020	125.735.309
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	2.650	1.274
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2.650	1.194
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		80
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların 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)	237.561.370	125.734.035
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.087.995.231	672.862.034
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,98	13,71
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,25	13,94
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,84	18,69
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,060	4,060
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,060	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 (%)	12,25	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	385.225	280.196
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	974.110	3.118.976
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	20.463.080	17.706.672
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	12.249.588	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

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.		
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AF84-XS1003016018	US90016BAF58-XS1623796072	XS2106022754
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
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)		9.325	13.988
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	7.460	9.325	13.988
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29.06.2023 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 tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 7,85	% 7	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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)	880	800	350
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			

Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer 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.

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	210.052.693	203.896.226
Grup Payı	191.250.928	196.195.818
Azınlık Payı	18.801.765	7.700.408
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	138.681	-138.681
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	4.079.813	-3.767.296
Karşılıklar	20.463.080	12.249.588
Sermaye benzeri krediler	33.558.745	25.342.500
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	20.967	-20.967
Özkaynak		237.561.370

(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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerle yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirememesinden dolayı Grubun zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bankalar ve finansal kuruluşlar plasman çalışmalarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin yasal düzenlemeleri ile tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi Riskine Esas Tutar (1)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (2)
Risk Sınıfları		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	451.227.825	396.384.082
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	192.167	256.564
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	165.994	221.724
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	779.142	569.814
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	81.826.562	78.392.969
Kurumsal Alacaklar	539.617.731	498.585.963
Perakende Alacaklar	265.426.197	211.469.337
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	34.914.768	29.389.949
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	32.987.925	31.306.379
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.344.324	6.839.938
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	92.625.822	61.667.994
Teminatlı Menkul Kıymetler		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	9.051.377	5.944.426
Diğer Alacaklar	88.264.935	58.741.070
Hisse Senedi Yatırımları	44.442.556	33.631.821

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

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

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

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

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

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

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

6. i) Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 27 ve % 36'dır (31.12.2021: % 30, % 39).

ii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 42 ve % 54'tür (31.12.2021: % 46, % 58).

iii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 14 ve % 19'dur (31.12.2021: % 16, % 22).

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

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

7. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin üstlendikleri kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 19.356.556 TL'dir (31.12.2021: 16.926.688 TL).

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

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

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

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (1)	1.417.099	13.961.519		1.091.254	12.261.832	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	48.410	571.392		50.628	544.608	
Taşıt ve Maaş Rehni	3.092.378	369.527		2.344.742	345.122	
Çek/Senet		70.586			13.667	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	456.308	38.558.904		450.396	36.912.380	
Teminatsız	7.040.513	12.221.280	3.941.709	3.411.799	9.047.472	2.206.344
Toplam	12.054.708	65.753.208	3.941.709	7.348.819	59.125.081	2.206.344

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

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

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği (1)	6.507.435	6.507.435	6.516.872	6.516.872
Nakit Karşılık	1.884	1.884	1.523	1.523
Taşıt Rehni	257.315	257.315	274.128	274.128
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	9.965.770	9.965.770	8.598.774	8.598.774

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

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

11. Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler ve kredi niteliğindeki alacakların yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir:

Cari Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)	Toplam
Verilen Krediler (1)	855.693	496.431	1.352.124
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	173.399	184.153	357.552
Tüketici Kredileri	229.354	128.202	357.556
Kredi Kartları	452.940	184.076	637.016
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	70.092	53.594	123.686
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	35.541	31.006	66.547
Toplam	961.326	581.031	1.542.357

(1) Vadesi geçmiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 77.377.390 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 980.910 TL ve 1.915.515 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 geçmiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede 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.

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (2)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük (3)	Toplam
Risk Sınıfları (1)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	437.104.238	4.009.835			1.136.971	8.976.781			451.227.825
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	192.141					26			192.167
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	165.859					135			165.994
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		657.915	121.227						779.142
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	45.976.674	19.005.741	11.164.932	5.730	2.531.125	3.142.360			81.826.562
Kurumsal Alacaklar	513.925.870	6.007.066	5.226.167	1.802.060	358.182	12.298.386			539.617.731
Perakende Alacaklar	262.831.684	436.757	221.429	2.824	73.375	1.860.128			265.426.197
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	66.636.467	246.958	58.801	3.294	65.415	891.758			67.902.693
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	6.203.804	122.606	4.759	1	1.917	11.237			6.344.324
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	91.559.085	209.372	34.256	437	18.387	804.285			92.625.822
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	9.051.377								9.051.377
Diğer Alacaklar	88.033.703	119.358	10.484		976	100.414			88.264.935
Hisse Senedi Yatırımları							44.442.556		44.442.556
Toplam	1.521.680.902	30.815.608	16.842.055	1.814.346	4.186.348	28.085.510	44.442.556		1.647.867.325

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

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

Önceki Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (2)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük (3)	Toplam
Risk Sınıfları (1)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	279.429.592	3.418.735			1.136.972	3.909.363			287.894.662
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	343.323					28			343.351
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	593.628	10.452				74			604.154
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar			341.632			22.291			363.923
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	24.705.086	19.110.911	10.029.676	1.405	5.045.838	1.767.373			60.660.289
Kurumsal Alacaklar	359.817.099	4.240.863	4.547.213	678.401	577.216	9.653.672			379.514.464
Perakende Alacaklar	169.270.774	260.917	143.745	1.545	37.789	1.546.299			171.261.069
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	52.329.727	212.708	45.683	85	34.547	653.554			53.276.304
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	7.577.907	157.363	4.358		1.349	32.721			7.773.698
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	23.489.023	92.613	12.713	1.377	13.994	267.888			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
Diğer Alacaklar	37.697.899	124.282	456.265		603	85.235			38.364.284
Hisse Senedi Yatırımları							23.010.720		23.010.720
Toplam	957.937.236	27.628.844	15.581.285	682.813	6.848.308	17.938.498	23.010.720		1.049.627.704

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

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem																	
Konsolide																	
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	93.906		548				4.317.552	8.727.370	1.075.738	31.312	554.570				12.284.767	2.516.229	14.800.996
Çiftçilik ve Hayvancılık	74.933		509				2.670.615	8.622.333	996.712	29.995	526.825				12.058.260	863.662	12.921.922
Ormançılık	6.232		39				60.752	49.604	7.850	56	2.955				125.500	1.988	127.488
Balıkçılık	12.741						1.586.185	55.433	71.176	1.261	24.790				101.007	1.650.579	1.751.586
Sanayi	3.825.286	4.736	684				255.018.678	16.807.779	11.013.641	3.060.991	11.199.334			38.975.666	186.638.614	153.268.181	339.906.795
Madencilik ve Taşocaklığı	114.809						8.991.229	402.755	215.983	33.347	597.064				3.738.014	6.617.173	10.355.187
İmalat Sanayi	3.707.496						165.898.698	16.043.915	10.478.706	611.333	8.270.758			38.975.666	166.509.633	77.476.939	243.986.572
Elektrik, Gaz, Su	2.981	4.736	684				80.128.751	361.109	318.952	2.416.311	2.331.512				16.390.967	69.174.069	85.565.036
İnşaat	1.166.280		2.590				45.233.394	8.520.505	5.973.513	727.692	2.684.460				30.771.930	33.536.504	64.308.434
Hizmetler	170.342.226		152.193	779.142		81.772.789	195.998.461	71.671.784	29.250.888	1.170.425	18.684.209	7.096.580	2.080.173	4.246.779	243.744.023	339.501.626	583.245.649
Toptan ve Perakende Ticaret	1.698.675						79.313.118	41.758.661	15.032.527	414.948	11.838.937			155.804	110.163.400	40.049.270	150.212.670
Otel ve Lokanta Hizmetleri	250.673						10.351.450	3.888.329	3.590.014	238.079	634.169				9.688.043	9.264.671	18.952.714
Ulaştırma Ve Haberleşme	5.883.279						47.480.801	17.262.286	3.465.426	383.812	2.509.097			117.093	32.635.752	44.466.042	77.101.794
Mali Kuruluşlar	162.271.082		1	779.142		81.772.789	34.149.134	1.650.773	629.948	1.582	665.112	7.096.580	2.080.173	3.973.882	71.848.130	223.222.068	295.070.198
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	23.874		53.777				9.180.663	2.612.080	4.083.656	69.464	1.742.612				9.683.161	8.082.965	17.766.126
Serbest Meslek Hizmetleri	59.116		94.443				1.417.444	1.668.724	511.512	50.185	407.104				3.247.464	961.064	4.208.528
Eğitim Hizmetleri	32.985		3.266				1.144.398	622.355	1.098.580	4.865	394.238				1.812.697	1.487.990	3.300.687
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	122.542		706				12.961.453	2.208.576	839.225	7.490	492.940				4.665.376	11.967.556	16.632.932
Diğer	275.800.127	187.431	9.979			53.773	39.049.646	159.698.759	20.588.913	1.353.904	59.503.249	1.954.797	86.184.762	1.220.111	581.093.039	64.512.412	645.605.451
Toplam	451.227.825	192.167	165.994	779.142		81.826.562	539.617.731	265.426.197	67.902.693	6.344.324	92.625.822	9.051.377	88.264.935	44.442.556	1.054.532.373	593.334.952	1.647.867.325

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları (1)	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	20.908.630	7.621.802	7.994.514	15.707.658	202.582.657	254.815.261
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.518	4.127	28.719	16.047	141.753	192.164
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	6.228	3.365	10.841	1.833	93.183	115.450
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	555.476	13.487	36.309	171.850		777.122
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	43.550.130	8.055.535	6.079.379	1.365.919	6.349.794	65.400.757
Kurumsal Alacaklar	62.891.194	68.222.367	78.813.656	66.991.109	252.985.763	529.904.089
Perakende Alacaklar	84.130.312	3.669.684	7.384.229	26.171.353	58.068.129	179.423.707
Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	6.807.665	1.979.415	3.717.384	8.148.099	42.618.363	63.270.926
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	5.352.329	6.806.407	11.146.787	13.757.131	55.417.773	92.480.427
Toplam	224.203.482	96.376.189	115.211.818	132.330.999	618.257.415	1.186.379.903

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

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	% 0	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (1)	518.653.850	104.139.408	35.026.240	103.532.942	174.789.442	629.416.463	61.200.551	385.225	38.736.580	3.905.977
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	531.929.037	102.489.634	34.914.768	102.807.950	169.278.670	606.445.362	60.880.099	385.225	38.736.580	3.905.977

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

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar		Krediler		Karşılıklar
Cari Dönem		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	663.441	148.819	182.123
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	538.527	137.567	157.807
1.2	Ormancılık	2.447	877	1.100
1.3	Balıkçılık	122.467	10.375	23.216
2	Sanayi	28.864.701	12.051.336	16.407.961
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	57.053	196.505	162.861
2.2	İmalat Sanayi	8.309.606	2.281.964	3.400.474
2.3	Elektrik, Gaz, Su	20.498.042	9.572.867	12.844.626
3	İnşaat	4.463.901	4.035.295	3.721.587
4	Hizmetler	31.148.829	6.845.823	10.550.405
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	5.052.379	2.010.067	2.178.284
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.194.339	686.120	900.425
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	7.006.805	1.841.693	2.852.176
4.4	Mali Kuruluşlar	96.492	83.729	25.987
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6.749.205	1.956.824	3.356.954
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	1.403.184	182.231	552.021
4.7	Eğitim Hizmetleri	78.011	34.211	36.171
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.568.414	50.948	648.387
5	Diğer	16.608.753	4.131.485	4.341.281
6	Toplam	81.749.625	27.212.758	35.203.357

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	15.898.604	14.229.253	-9.562.267		20.565.590
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	16.926.688	16.266.440	-13.836.572		19.356.556

18. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	711.879.245	4.719.899	716.599.144
KKTC	5.860.718		5.860.718
İngiltere	4.801.700	492	4.802.192
Almanya	3.033.620	1.696	3.035.316
Arnavutluk	1.910.228		1.910.228
Cayman Adaları	1.801.937		1.801.937
Malta	1.523.732		1.523.732
Kosova	1.517.770		1.517.770
Gürcistan	1.287.639		1.287.639
Irak	1.268.420		1.268.420
Diğer	4.939.039	67.619	5.006.658

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

III. 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 gereksiminin 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
31.12.2022	18,6500	19,9247
30.12.2022	18,6500	19,9247
29.12.2022	18,6150	19,8629
28.12.2022	18,6031	19,7565
27.12.2022	18,5821	19,7900
26.12.2022	18,5344	19,7020

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

USD: 18,5001 TL

EURO: 19,6013 TL

Kur Riskine Duyarlılık

Grubun, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO, RUB ve GEL kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. % 10'luk oran Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (1)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	875.154	416.075
	% 10 azalış	-875.154	-416.075
EURO	% 10 artış	969.497	471.624
	% 10 azalış	-969.497	-471.624
RUB	% 10 artış	368.974	155.517
	% 10 azalış	-368.974	-155.517
GEL	% 10 artış	170.580	84.092
	% 10 azalış	-170.580	-84.092

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)	59.015.579	88.221.144	32.890.577	180.127.300
Bankalar	12.136.851	9.224.403	10.445.874	31.807.128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	3.052.881	10.631.762	8.846.315	22.530.958
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.775.124	63.021.449	10.121	69.806.694
Krediler (2) (3)	190.609.167	193.487.274	8.414.492	392.510.933
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	190.321			190.321
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.138.078	10.794.897	2.711.201	15.644.176
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)		138.162		138.162
Maddi Duran Varlıklar (2)	214.278	2.794	146.316	363.388
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.502.024	11.122.208	1.984.561	15.608.793
Toplam Varlıklar	276.634.303	386.644.093	65.449.457	728.727.853
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.635.462	2.929.950	422.848	7.988.260
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	182.137.536	276.372.336	105.120.711	563.630.583
Para Piyasalarına Borçlar	586.948	12.771.070	104.263	13.462.281
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	49.389.441	94.410.183	80.481	143.880.105
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		77.342.752	758.983	78.101.735
Muhtelif Borçlar	3.328.297	9.799.690	1.153.723	14.281.710
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)		134.010		134.010
Diğer Yükümlülükler (2)(6)	8.181.651	15.781.825	1.496.917	25.460.393
Toplam Yükümlülükler	248.259.335	489.541.816	109.137.926	846.939.077
Net Bilanço Pozisyonu	28.374.968	-102.897.723	-43.688.469	-118.211.224
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-20.551.336	115.206.059	44.954.458	139.609.181
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	44.021.624	180.200.359	49.667.448	273.889.431
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	64.572.960	64.994.300	4.712.990	134.280.250
Gayrinakdi Krediler	68.534.599	81.161.704	9.262.376	158.958.679
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 31.128.501 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.
- (2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (6.383.060 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (6.957 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (10.425 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (400.478 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-13.356.566 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (199.443 TL), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar(Net) (20.359 TL); yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (2.155.543 TL), Özkaynaklar (-3.666.898 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (170.537 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 1.882.112 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 989.073 TL'si USD'ye, 887.872 TL'si EURO'ya, 401 TL'si CHF'ye, 4.766 TL'si GBP'ye endekslidir.
- (4) Söz konusu kaleme 74.492.798 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
- (5) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
- (6) 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)

IV. 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 önlemlere başvurulmaktadır.

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.

Faiz oranı duyarlılığı:

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

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki (2)	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	1.008.028	977.167	-3.977.233	-2.608.623
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-1.166.480	-1.068.195	4.308.848	2.871.166

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	7.453.621					194.392.278	201.845.899
Bankalar	20.803.477	2.766.863	210.855			15.213.620	38.994.815
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	6.895.940	8.859.810	4.802.754	9.381.655	80.451	23.114.891	53.135.501
Para Piyasalarından Alacaklar	5.032.776	685.950	476.616				6.195.342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.203.231	27.170.040	46.089.905	44.113.918	37.416.879	2.131.604	202.125.577
Krediler (2)	236.210.546	102.037.625	293.405.120	222.419.187	57.350.982	940.273	912.363.733
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.770.899	22.876.252	25.522.859	27.002.656	13.783.495		106.956.161
Diğer Varlıklar (3)	13.105.004	153.130	287.067	221.470		180.047.870	193.814.541
Toplam Varlıklar	352.475.494	164.549.670	370.795.176	303.138.886	108.631.807	415.840.536	1.715.431.569
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.621.637	2.508.509	2.756.604	228.279		1.192.084	11.307.113
Diğer Mevduat	366.805.419	100.178.746	39.502.856	3.446.087	884.470	430.511.241	941.328.819
Para Piyasalarına Borçlar	44.232.857	5.347.374	1.648.534	11.391			51.240.156
Muhtelif Borçlar	13.202.152	164.956	184.831	43.442		136.757.803	150.353.184
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	14.199.907	4.368.607	10.823.154	37.789.516	24.722.121		91.903.305
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	45.719.157	65.261.065	35.110.948	7.629.899	2.260.530		155.981.599
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	4.253.060	3.722.352	3.373.765	351.926	1.408.118	300.208.172	313.317.393
Toplam Yükümlülükler	493.034.189	181.551.609	93.400.692	49.500.540	29.275.239	868.669.300	1.715.431.569
Bilançodaki Uzun Pozisyon			277.394.484	253.638.346	79.356.568		610.389.398
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-140.558.695	-17.001.939				-452.828.764	-610.389.398
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.997.276	21.622.707					29.619.983
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-6.956.126	-10.009.441	-7.856.740		-24.822.307
Toplam Pozisyon	-132.561.419	4.620.768	270.438.358	243.628.905	71.499.828	-452.828.764	4.797.676

(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	2,50	4,25		
Bankalar	1,22	2,77		20,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,00	5,23		13,59
Para Piyasalarından Alacaklar				16,47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,89	5,84		31,73
Krediler (1)	5,94	8,12	7,27	20,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,58	6,91		23,92
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,77	4,70		12,64
Diğer Mevduat	0,12	0,65		11,63
Para Piyasalarına Borçlar	1,48	6,61		9,71
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)		6,59		20,49
Fonlar	1,50	2,50		7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,39	6,11		15,26

(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)

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.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)	39.036.192		132.854.654
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	385.225		
Mali Olmayan İştirakler	20.120		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	3.412.997		

(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		37.446.292	37.446.292			
Diğer Hisse Senetleri		1.110.254	1.110.254			
Toplam		38.556.546	38.556.546			

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

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	39.036.192	39.036.192	3.122.895
Diğer Hisse Senetleri	3.818.342	4.396.180	351.694
Toplam	42.854.534	43.432.372	3.474.589

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. 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 azaltılmasına 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 Planının 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
31.10.2022	160,65	457,48
30.11.2022	155,09	467,81
31.12.2022	154,99	487,23

	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			308.711.858	204.903.813
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	611.317.338	377.077.839	56.151.478	37.707.784
İstikrarlı mevduat	99.605.132		4.980.257	
Düşük istikrarlı mevduat	511.712.206	377.077.839	51.171.221	37.707.784
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	334.798.824	187.403.972	168.815.630	98.329.464
Operasyonel mevduat	3.005.540	36.219	739.822	9.055
Operasyonel olmayan mevduat	227.527.733	151.835.763	100.701.866	66.519.903
Diğer teminatsız borçlar	104.265.551	35.531.990	67.373.942	31.800.506
Teminatl borçlar			224.756	13.731
Diğer nakit çıkışları	8.511.344	19.369.975	8.511.344	19.369.975
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.273.748	14.132.379	3.273.748	14.132.379
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.237.596	5.237.596	5.237.596	5.237.596
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	80.267.478	73.076.139	4.013.374	3.653.807
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	426.353.159	175.080.021	36.996.071	15.510.864
Toplam Nakit Çıkışları			274.712.653	174.585.625
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	4.195.089		500.968	
Teminatsız alacaklar	100.584.121	65.700.311	74.655.489	54.622.443
Diğer nakit girişleri	2.727.740	116.821.011	2.727.740	116.821.011
Toplam Nakit Girişleri	107.506.950	182.521.322	77.884.197	171.443.454
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			308.711.858	204.903.813
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			196.828.456	43.646.406
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			156,91	470,84

(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 dördüncü çeyreğinde, likidite karşılama oranının hem toplamda hem de YP’de net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düştüğü gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düşerken toplam likidite karşılama oranı yüksek kaliteli likit varlık stoğundaki artışa bağlı olarak yükselmiştir. 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte, likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde 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	Dağıtlama- yan(1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	79.748.724	122.097.175						201.845.899
Bankalar	19.346.828	16.670.269	2.766.863	210.855				38.994.815
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	23.111.597	7.384.835	8.561.711	4.628.881	9.377.593	70.884		53.135.501
Para Piyasalarından Alacaklar		5.032.776	685.950	476.616				6.195.342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.131.604	1.793.833	6.858.790	22.485.163	104.870.290	63.985.897		202.125.577
Krediler (3)(4)	31.842.932	133.372.179	108.340.248	298.108.761	247.484.905	66.001.950	27.212.758	912.363.733
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		1.665.017	3.364.926	10.014.167	57.972.059	33.939.992		106.956.161
Diğer Varlıklar	42.335.176	19.159.690	365.493	177.702	2.576.476		129.200.004	193.814.541
Toplam Varlıklar	198.516.861	307.175.774	130.943.981	336.102.145	422.281.323	163.998.723	156.412.762	1.715.431.569
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.192.084	4.621.637	2.508.509	2.756.604	228.279			11.307.113
Diğer Mevduat	430.511.241	366.804.733	100.178.092	39.499.739	3.450.544	884.470		941.328.819
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		10.660.466	10.450.266	55.030.579	51.420.421	28.419.867		155.981.599
Para Piyasalarına Borçlar		44.232.857	3.247.827	3.748.081	11.391			51.240.156
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		13.077.343	3.213.348	10.823.154	38.912.080	25.877.380		91.903.305
Muhtelif Borçlar	89.840.898	59.261.233	602.083	182.978	465.992			150.353.184
Diğer Yükümlülükler (6)	441.273	16.961.168	9.137.558	3.741.168	694.157	319.823	282.022.246	313.317.393
Toplam Yükümlülükler	521.985.496	515.619.437	129.337.683	115.782.303	95.182.864	55.501.540	282.022.246	1.715.431.569
Likidite Açığı	-323.468.635	-208.443.663	1.606.298	220.319.842	327.098.459	108.497.183	-125.609.484	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		-2.790.449	-3.320.632	1.584.643	2.846.840	550.941		-1.128.657
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		189.216.660	72.157.698	45.268.853	90.901.222	76.163.585		473.708.018
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		192.007.109	75.478.330	43.684.210	88.054.382	75.612.644		474.836.675
Gayrinakdi Krediler	131.529.790	7.843.265	19.534.617	66.168.088	17.943.149	7.497.012		250.515.921
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 "Dağıtlamayan" sütununda gösterilmektedir.
- (2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
- (3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (4) Donuk alacaklar "Dağıtlamayan" 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)

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	431.703.325	372.404.269	104.427.790	43.495.850	3.819.539	986.180	956.836.953	4.201.021	952.635.932
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		10.608.924	11.111.093	60.778.311	62.841.187	35.646.503	180.986.018	25.004.419	155.981.599
Para Piyasalarına Borçlar		44.287.582	3.310.657	3.863.524	11.591		51.473.354	233.198	51.240.156
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)(1)		13.592.407	3.461.102	15.080.451	49.361.501	28.795.298	110.290.759	18.387.454	91.903.305
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		49.799	116.174	460.864	1.223.794	608.706	2.459.337	816.284	1.643.053

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	291.867.150	257.817.496	38.441.570	25.318.327	4.584.375	1.145.789	619.174.707	1.495.504	617.679.203
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		5.179.465	10.843.245	48.493.365	46.585.229	23.859.359	134.960.663	6.036.980	128.923.683
Para Piyasalarına Borçlar		46.912.274	2.550.211	4.360.066	26.546		53.849.097	111.244	53.737.853
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)(1)		2.348.478	9.678.950	26.563.296	46.508.859	23.533.539	108.633.122	19.076.533	89.556.589
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		35.971	82.418	272.940	922.507	506.016	1.819.852	580.138	1.239.714

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

Aşağıdaki tablo, Grubun gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	21.031.210	4.990.207	8.488.974	21.584.064	502.220	271.840	56.868.515
Teminat Mektupları	109.360.483	2.525.641	10.142.096	37.774.002	16.297.174	4.653.229	180.752.625
Kabul Kredileri	137.720	327.417	864.033	6.723.990	347		8.053.507
Diğer	1.000.377		39.514	86.032	1.143.408	2.571.943	4.841.274
Toplam	131.529.790	7.843.265	19.534.617	66.168.088	17.943.149	7.497.012	250.515.921

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	39.975.559	1.442.386	1.343.837	4.648.587	1.266.738	196.642	48.873.749
Teminat Mektupları	75.667.646	1.355.867	6.702.245	32.852.294	11.984.768	4.104.143	132.666.963
Kabul Kredileri	583.828	1.010.984	2.233.851	9.932.465	44.745		13.805.873
Diğer	884.083	14.840		115.302	1.085.273	2.169.710	4.269.208
Toplam	117.111.116	3.824.077	10.279.933	47.548.648	14.381.524	6.470.495	199.615.793

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	8.245.045	11.228.799	12.917.860	2.530.422		34.922.126
Forward Sözleşmeleri Satım	8.292.895	10.969.931	12.661.924	2.492.528		34.417.278
Swap Sözleşmeleri Alım	152.309.275	44.576.936	19.903.500	87.599.199	72.341.423	376.730.333
Swap Sözleşmeleri Satım	169.988.158	55.485.647	19.253.119	84.790.253	71.790.482	401.307.659
Futures İşlemleri Alım	130.537	2.224.899	55.041			2.410.477
Futures İşlemleri Satım	129.888	1.266.177	50.766			1.446.831
Opsiyonlar Alım	3.643.935	1.561.858	5.545.458	707.612	3.822.162	15.281.025
Opsiyonlar Satım	3.641.727	1.870.756	4.879.934	707.612	3.822.162	14.922.191
Diğer	34.842.309	18.451.025	13.685.461	127.978		67.106.773
Toplam	381.223.769	147.636.028	88.953.063	178.955.604	151.776.229	948.544.693

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	9.789.528	7.650.678	14.817.597	4.796.590		37.054.393
Forward Sözleşmeleri Satım	10.177.720	7.694.897	14.931.354	4.598.985		37.402.956
Swap Sözleşmeleri Alım	120.101.356	48.549.092	22.481.946	62.186.646	62.720.302	316.039.342
Swap Sözleşmeleri Satım	133.617.738	49.670.442	22.068.513	60.350.931	62.225.880	327.933.504
Futures İşlemleri Alım	7.696	922.465	591.886			1.522.047
Futures İşlemleri Satım	7.967	175.595	595.566			779.128
Opsiyonlar Alım	5.122.288	2.949.375	4.012.940		3.025.074	15.109.677
Opsiyonlar Satım	5.201.143	2.919.767	3.962.813		3.025.074	15.108.797
Diğer	23.362.216	4.920.313	3.054.941	670.002		32.007.472
Toplam	307.387.652	125.452.624	86.517.556	132.603.154	130.996.330	782.957.316

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. 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 % 8,14 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	1.411.809.015 (1)	1.138.221.128
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	28.842.201 (1)	13.817.055
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)	-7.562.976	-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)	39.516.082	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)	21.574.281	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)	-1.672.308	7.102.851
Toplam Risk Tutarı (2)	2.134.786.443	1.376.092.005

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ın 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2022 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2022 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)	1.639.991.435	1.025.401.026
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-3.634.115	-1.968.196
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	1.636.357.320	1.023.432.830
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	18.799.552	23.322.566
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	7.562.976	4.521.050
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	26.362.528	27.843.616
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	14.350.224	5.751.181
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	14.350.224	5.751.181
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	477.654.908	337.285.014
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-19.938.537	-18.220.636
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	457.716.371	319.064.378
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	174.084.953	83.746.667
Toplam Risk Tutarı	2.134.786.443	1.376.092.005
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	8,14	6,12

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

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Grup, Borsa İstanbul A.Ş. ve yurt dışı borsalarda işlem gören şirketlere yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen ve aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 1.187.352 TL artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	6.195.342	2.993.064	6.195.342	2.993.064
Bankalar	38.994.815	35.195.242	39.037.629	35.181.094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	202.125.577	109.943.659	202.125.577	109.943.659
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	106.956.161	51.545.328	127.548.531	50.990.529
Krediler (1)	885.150.975	590.297.628	871.796.926	569.711.027
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	11.307.113	6.427.034	10.949.385	6.185.928
Diğer Mevduat	941.328.819	611.252.169	941.495.895	610.797.007
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	155.981.599	128.923.683	152.058.375	123.962.706
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	91.903.305	89.556.589	89.153.363	85.380.759
Muhtelif Borçlar ve Müstakriz Fonlar	151.090.917	77.025.465	151.090.917	77.025.465

(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.

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

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

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

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

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	4.574.363	5.807.344	89.747
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	11.874.735	333.165	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		19.560.649	
Diğer	5.124.774	5.770.724	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)			
Borçlanma Senetleri	74.381.684	121.851.511	3.760.778
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	47.760	1.416.134	
Diğer	531.003		
Türev Finansal Yükümlülükler		10.091.101	

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (136.707 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	710.080	6.028.045	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	2.368.275	458.185	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		24.750.427	
Diğer	700.327	2.066.313	2.149.813
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)			
Borçlanma Senetleri	65.501.109	41.450.375	1.789.775
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	140.975	745.821	
Diğer	243.653	24.966	
Türev Finansal Yükümlülükler		14.078.527	

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (46.985 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	3.939.588	3.015.526
Alışlar	1.922.461	1.018.018
İtfa veya Satış (1)	-2.785.690	-300.848
Değerleme Farkı	673.556	307.502
Transferler	100.610	-100.610
Dönem Sonu Bakiye	3.850.525	3.939.588

(1) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verildiği üzere, özel amaçlı şirketin sahibi olduğu firma sermayesinin %55'ine denk gelen A grubu nama yazılı payların tamamının Türkiye Varlık Fonu'na (TVF) satışı için şirket ve TVF arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve 31.03.2022 tarihinde satış ve devir işlemi gerçekleşmiştir.

Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketlerin maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ise 2. ve 3. seviyede sınıflanmaktadır.

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

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup bünyesinde inanca dayalı işlem bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a.1. Grubun risk yönetimi yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir. Ayrıca konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerin risklilik düzeyine yönelik analiz ve değerlendirmeler de söz konusu raporlarda yer almaktadır.

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

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

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

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

Kredi Riski

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

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

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

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

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

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

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri

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

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

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

İştirak Riski Faaliyetleri

Banka konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerce, kendi faaliyet alanları itibarıyla, konsolide risk politikalarında çizilen çerçeve doğrultusunda risklilik düzeyleri ölçülür, değerlendirilir ve takibi amacıyla risk limitleri tesis edilir, risk limitleri Yönetim Kurulları kararıyla yürürlüğe konulur. Konsolide bazda risklilik düzeyinin izlenmesi amacıyla Banka'nın belirlediği dönemlerde, risklilik düzeyi Banka Risk Komitesi'ne raporlanır. Banka Risk Komitesi, raporlanan risklilik düzeyini değerlendirir ve sonuçlarını Banka Yönetim Kurulu'na raporlar.

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	953.524.113	578.238.623	76.281.929
Standart Yaklaşım	953.524.113	578.238.623	76.281.929
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
Karşı Taraf Kredi Riski	16.407.066	17.096.324	1.312.565
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	16.407.066	17.096.324	1.312.565
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İçerik Yöntemi	9.051.377	2.683.178	724.110
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İzahname Yöntemi			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-%1250 Risk Ağırlığı Yöntemi			
Takas Riski	21.438		1.715
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Piyasa Riski	42.220.363	22.674.325	3.377.629
Standart Yaklaşım	42.220.363	22.674.325	3.377.629
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 İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına Tabi)	963.063	700.490	77.045
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	1.087.995.231	672.862.034	87.039.618

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

b.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:

Cari Dönem	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar (1)	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	201.811.531	201.845.899	201.845.899				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	45.665.900	45.190.157	45.190.157				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.841.483	33.574.852	16.526.859			17.047.993	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	150.681.869	202.125.577	202.125.577			4.677.273	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	19.740.263	19.560.649	19.560.649	19.560.649		11.111.264	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1.982.488						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler (2)	758.003.869	912.363.733	912.363.733				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	71.733.585	106.956.161	106.956.161				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	34.916.253	39.990.816	39.990.816				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.589.482	1.618.994	1.618.994				
Ortaklık Yatırımları	2.466.588	42.870.444	42.870.444				
Maddi Duran Varlıklar	50.755.101	24.478.118	24.478.118				138.681
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	21.263.195	4.079.813	4.079.813				3.767.296
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6.081.880	11.320.190	11.320.190				
Cari Vergi Varlığı	3.763.045	26.354	26.354				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.470.339	974.110	974.110				
Diğer Aktifler	88.874.650	148.437.334	148.437.334				
Toplam Varlıklar	1.411.809.015	1.715.431.569	1.698.383.576	19.560.649		32.836.530	3.905.977
Yükümlülükler							
Mevduat	751.961.017	952.635.932					
Alınan Krediler	165.658.441	155.981.599		9.549.591			
Para Piyasalarına Borçlar	55.086.429	51.240.156		41.795.275			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	63.967.809	58.344.560					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	12.144.239	10.091.101				10.091.101	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	203.900						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2.730.945	1.643.053					
Karşılıklar	56.005.657	67.292.475					
Cari Vergi Borcu	4.461.088	8.125.987					
Ertelenmiş Vergi Borcu	493.636	1.599.383					
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	46.801.726	33.558.745					
Diğer Yükümlülükler	78.658.138	164.865.885					
Özkaynaklar	173.635.990	210.052.693					
Toplam Yükümlülükler	1.411.809.015	1.715.431.569		51.344.866		10.091.101	

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ın 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2022 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2022 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

74

Önceki Dönem	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	183.647.187	184.021.225	184.021.225				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	41.011.671	38.188.306	38.188.306				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.515.537	14.481.038	9.704.721			4.776.317	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	110.065.911	109.943.659	109.943.659			1.474.079	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	24.925.472	24.750.427	24.750.427	24.750.427		11.111.264	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	899.645						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler (1)	612.758.151	614.742.720	614.742.720				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	55.051.217	51.545.328	51.545.328				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	32.875.072	32.854.286	32.854.286				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	910.871	910.871	910.871				
Ortaklık Yatırımları	1.985.263	21.918.409	21.918.409				
Maddi Duran Varlıklar	43.214.686	11.407.024	11.407.024				89.996
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	17.266.481	2.182.025	2.182.025				1.993.519
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6.070.732	4.601.916	4.601.916				
Cari Vergi Varlığı	152.861	74.819	74.819				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.312.073	3.118.976	3.118.976				
Diğer Aktifler	56.308.442	75.371.616	75.371.616				
Toplam Varlıklar	1.138.221.128	1.124.404.073	1.119.627.756	24.750.427		17.361.660	2.083.515
Yükümlülükler							
Mevduat	607.250.936	617.679.203					
Alınan Krediler	143.646.510	128.923.683		53.235.157			
Para Piyasalarına Borçlar	53.737.853	53.737.853					
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	57.083.581	48.077.312					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	14.098.639	14.078.527				14.078.527	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	51.639						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2.137.509	1.239.714					
Karşılıklar	41.787.985	35.609.317					
Cari Vergi Borcu	4.104.365	2.561.136					
Ertelenmiş Vergi Borcu	757.656	124.949					
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	41.474.082	41.479.277					
Diğer Yükümlülükler	47.118.391	84.724.923					
Özkaynaklar	124.971.982	96.168.179					
Toplam Yükümlülükler	1.138.221.128	1.124.404.073		53.235.157		14.078.527	

(1) Kiralama İşlemlerinden alacaklar ve Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	1.715.431.569	1.698.383.576		19.560.649	32.836.530
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-51.344.866	10.091.101
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	1.715.431.569	1.698.383.576		70.905.515	22.745.429
4	Bilanço Dışı Tutarlar	998.385.339	170.131.232		26.399.369	
5	Repo ve Benzeri İşlemler (1)				13.503.864	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-212.108.632			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (2)		-37.580.583			
11	Risk Tutarları		1.618.825.593		39.903.233	22.745.429

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

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	1.124.404.073	1.119.627.756		24.750.427	17.361.660
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-53.235.157	14.078.527
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	1.124.404.073	1.119.627.756		77.985.584	3.283.133
4	Bilanço Dışı Tutarlar	771.887.904	147.301.592		29.890.333	
5	Repo ve Benzeri İşlemler (1)				6.394.736	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-177.234.524			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (2)		-65.728.440			
11	Risk Tutarları		1.023.966.384		36.285.069	3.283.133

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

Yasal konsolidasyon ile muhasebesel konsolidasyon sonucu düzenlenen finansal tablolar arasındaki farklar temelde konsolidasyona dahil edilen şirket kapsamının farklı olmasından kaynaklanmaktadır. Yasal konsolidasyon "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 1. fıkrası uyarınca Banka'nın yalnızca kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarının kapsama alındığı, muhasebesel konsolidasyon ise aynı Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın Banka'nın tüm ortaklıklarının kapsama dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de

(Yetkili İmza / Kaşe)

yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değérleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değérleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

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

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler:

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

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

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	27.212.758	885.150.975	20.565.590	891.798.143
Borçlanma Araçları		301.641.082		301.641.082
Bilanço Dışı Alacaklar	1.998.636	465.938.988	1.618.580	466.319.044
Toplam	29.211.394	1.652.731.045	22.184.170	1.659.758.269

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 I.b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değér farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmış Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı	24.445.092	23.144.846
Son Raporlama Döneminden İtibaren Temerrüt Eden Krediler ve Borçlanma Araçları	16.050.821	6.799.033
Tekrar Temerrüt Etmemiş Durumuna Gelen Alacaklar	-497.130	-1.017.053
Aktiften Silinen Tutarlar	-5.620.823	-2.021.889
Diğer Değişimler	-7.165.202	-2.459.845
Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmış Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı	27.212.758	24.445.092

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

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

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

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

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II.16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2022 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 5.620.823 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	26.116.918	19.688.391	23.474.995	15.178.041
Avrupa Birliği Ülkeleri	750.571	613.000	641.517	471.609
OECD Ülkeleri (1)	120.031	55.424	39.671	34.495
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.142	16.142	44.950	20.185
ABD, Kanada	10.098	8.182	7.731	6.382
Diğer Ülkeler	198.998	184.451	236.228	187.892
Toplam	27.212.758	20.565.590	24.445.092	15.898.604

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

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

c.2. Kredi riski azaltımı:

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	856.149.996	18.966.900	16.617.735	16.681.247	15.067.525		
Borçlanma Araçları	301.641.082						
Toplam	1.157.791.078	18.966.900	16.617.735	16.681.247	15.067.525		
Temerrüde Düşmüş	26.252.601						

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler (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 yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski:

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

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

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

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	434.245.075	13.177	447.474.160	3.753.665	9.371.832	2,08%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	192.016	1.581	191.900	267	96.097	50,01%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	83.618	199.794	81.656	84.338	165.994	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	779.142		779.142			0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	56.939.132	26.478.824	56.850.323	24.976.239	25.682.713	31,39%
Kurumsal Alacaklar	442.392.789	232.934.925	420.330.000	119.287.731	471.218.676	87,32%
Perakende Alacaklar	262.979.575	153.859.482	257.489.378	7.936.819	147.526.675	77,75%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	33.886.107	2.424.138	33.793.420	1.121.348	12.220.169	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	29.832.148	4.975.290	29.832.148	3.155.777	19.936.999	60,44%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.344.324		6.344.324		4.655.385	73,38%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	92.795.173	1.575.017	92.480.332	145.490	155.142.393	167,49%
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	9.016.377	35.000	9.016.377	35.000	9.051.377	100,00%
Diğer Alacaklar	85.988.169	5.433.668	85.988.169	2.276.766	75.196.954	85,19%
Hisse Senedi Yatırımları	44.442.556		44.442.556		45.020.394	101,30%
Toplam	1.499.916.201	427.930.896	1.485.093.885	162.773.440	975.285.658	59,18%

(Yetkili İmza / Kaşe)

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						
Bankalardan 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%

c.3.3. 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	442.251.035					10		8.186.687	790.093			451.227.825
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						192.141		26				192.167
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								165.994				165.994
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	779.142											779.142
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	47.567		50.119.307			29.313.170		814.209	106.359		1.425.950	81.826.562
Kurumsal Alacaklar	289.336		52.262.981			43.654.776		438.365.543	319.085		4.726.010	539.617.731
Perakende Alacaklar	75.579.854						169.278.670	20.567.673				265.426.197
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					34.914.768							34.914.768
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						26.101.851		6.886.074				32.987.925
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						3.382.239		2.957.725	4.360			6.344.324
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						163.763		217.237	59.660.202		32.584.620	92.625.822
Teminath Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								9.051.377				9.051.377
Hisse Senedi Yatırımları								44.057.331		385.225		44.442.556
Diğer Alacaklar	12.982.103		107.346					75.175.486				88.264.935
Toplam	531.929.037		102.489.634		34.914.768	102.807.950	169.278.670	606.445.362	60.880.099	385.225	38.736.580	1.647.867.325

(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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					24.776.358							24.776.358
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile 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 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.

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	6.173.921	6.698.105		1,4	12.872.026	7.755.594
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					10.017.752	3.868.472
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						11.624.066

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	17.111.025	3.145.731		1,4	20.256.756	8.723.392
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					4.896.829	1.616.356
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						10.339.748

(Yetkili İmza / Kaşe)

d.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)				
Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12.872.026	4.648.339	20.256.756	6.743.838
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	12.872.026	4.648.339	20.256.756	6.743.838

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3.701.159								3.701.159
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						609			609
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			5.030.098	6.326.963		1			11.357.062
Kurumsal Alacaklar			294.945	265.540		7.237.395			7.797.880
Perakende Alacaklar					33.068				33.068
Diğer Alacaklar (1)								6.151.960	6.151.960
Toplam	3.701.159		5.325.043	6.592.503	33.068	7.238.005		6.151.960	29.041.738

(1) Diğer alacaklar, "d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	9.501.019								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									
Bankalardan 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 (1)								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) Diğer alacaklar, "d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					27.918.747	
Nakit - Yabancı Para					14.516.341	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					176.935	
Toplam					42.612.023	

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	
Toplam					51.338.052	

d.6. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler		134.661		12.738
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	6.151.960	123.039	507.740	10.155
(i) Tezgahüstü Türev İşlemler	6.141.646	122.833	505.714	10.114
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri	10.314	206	2.026	41
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı	276.977		194.244	
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar	69.551	11.622	101.545	2.583
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli Olmayan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler				
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)				
(i) Tezgahüstü Türev İşlemler				
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri				
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar				
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

f.2. Standart yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (Peşin) Ürünler	41.380.414	21.625.301
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	6.589.513	4.991.613
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	6.289.388	1.222.400
Kur Riski	24.489.138	12.624.138
Emtia Riski	4.012.375	2.787.150
Opsiyonlar	839.949	1.049.024
Basitleştirilmiş Yaklaşım		
Delta-Plus Metodu	839.949	1.049.024
Senaryo Yaklaşımı		
Menkul Kıymetleştirme		
Toplam	42.220.363	22.674.325

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" 24. madde uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2022 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 65.807.811 TL (31.12.2021: 51.469.094 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	24.912.326	35.126.147	45.254.025	3	15	5.264.625
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						65.807.811

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	22.312.078	24.912.326	35.126.147	3	15	4.117.528
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						51.469.094

(Yetkili İmza / Kaşe)

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

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

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

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2022 yıl sonu itibarıyla 8 defa toplanmış ve toplam 12 adet karar almıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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.

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	67.042.585	20.194.594	49.296.102		4.058.692	140.591.973
Faiz Giderleri	16.977.011	16.265.665	15.667.828	52	5.250.041	54.160.597
Komisyon Gelirleri	14.347.822	5.207.277	1.541.524	169.345	852.247	22.118.215
Komisyon Giderleri	7.894	4.238	203.956	2.449.744	4.780.968	7.446.800
Temettü Gelirleri			263.526			263.526
Ticari Kar/Zarar (Net)			19.477.788			19.477.788
Diğer Gelirler	3.173.448	503.115	6.078.934	20.192.624	2.625.765	32.573.886
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.017.495	1.568.084	141.934	209.159	10.294.403	19.231.075
Diğer Giderler	5.592.533	13.410.401	1.321.083	22.851.051	16.706.576	59.881.644
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			10.205.448			10.205.448
Vergi Öncesi Kar						84.510.720
Vergi Karşılığı (-)						15.453.038
Net Dönem Karı						69.057.682
Grubun Karı/Zararı						61.598.670
Azınlık Payları Karı/Zararı						7.459.012
Toplam Varlıklar	672.190.029	157.614.122	491.060.752	90.261.982	304.304.684	1.715.431.569
Toplam Yükümlülükler	480.658.344	495.054.758	281.996.061	127.426.701	330.295.705	1.715.431.569

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	35.382.354	12.353.944	19.913.033		1.799.856	69.449.187
Faiz Giderleri	6.667.695	10.642.224	13.683.018	21	1.537.406	32.530.364
Komisyon Gelirleri	6.236.181	2.709.306	837.356	95.798	612.123	10.490.764
Komisyon Giderleri	13.499		103.959	1.514.562	2.166.889	3.798.909
Temettü Gelirleri			68.548			68.548
Ticari Kar/Zarar (Net)			703.452			703.452
Diğer Gelirler	2.633.690	307.201	1.121.310	11.010.299	1.811.190	16.883.690
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.091.015	688.195	73.446	137.851	8.819.983	16.810.490
Diğer Giderler	2.543.719	6.078.683	677.308	12.703.259	8.378.440	30.381.409
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			4.874.850			4.874.850
Vergi Öncesi Kar						18.949.319
Vergi Karşılığı (-)						3.389.061
Net Dönem Karı						15.560.258
Grubun Karı/Zararı						13.541.060
Azınlık Payları Karı/Zararı						2.019.198
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

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	4.109.112	11.719.560	2.627.722	12.234.865
TCMB	17.609.487	167.972.940	14.667.660	154.122.778
Diğer		434.800		368.200
Toplam	21.718.599	180.127.300	17.295.382	166.725.843

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	17.609.487	45.917.045	14.667.660	66.691.645
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		7.453.446		
Diğer (1)		114.602.449		87.431.133
Toplam	17.609.487	167.972.940	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 TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %3-%8 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %19-26 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

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

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

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

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

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 16.575.962 TL'dir (31.12.2021: 5.872.223 TL).

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 217.562 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 ve "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kayıttan düşülmüştür.

Şirketin 28.12.2022 tarih ve 10735 sayılı Ticari Sicil Gazetesi'nde tasfiyesi tescil edilmiş olup, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenen ve tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış olan olan 526.236 TL tutarındaki paylar ise değer düşüş karşılığı ile birlikte aktiften silinmiştir.

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

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	316.139	708.561	329.876	1.746.980
Swap İşlemleri	83.046	16.423.805	168.837	20.505.483
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	214.537	180.080	255.887	456.389
Diğer		1.246.555		1.030.470
Toplam	613.722	18.559.001	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:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	6.541.346	1.292.499	2.806.065	1.476.997
Yurt Dışı	646.341	30.514.629	168.413	30.743.767
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	7.187.687	31.807.128	2.974.478	32.220.764

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	11.433.821	1.310.185	11.894.315	2.569.797
ABD, Kanada	2.279.808		4.947.320	10.603
OECD Ülkeleri (1)	4.341.830	977.040	4.458.406	1.732.114
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	5.844.892	4.973.394	3.914.543	1.385.082
Toplam	23.900.351	7.260.619	25.214.584	5.697.596

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

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	85.738			50.476		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	74.131			52.272		
Dönem İçi Çıkanlar	-25.179			-29.196		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	35.466			12.186		
Dönem Sonu Karşılık	170.156			85.738		

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

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 73.609.538 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:

31.12.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 39.707.583 TL'dir (31.12.2021: 34.943.986 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	204.995.860	113.649.539
Borsada İşlem Gören	76.747.502	59.680.425
Borsada İşlem Görmeyen (1)	128.248.358	53.969.114
Hisse Senetleri	1.605.302	940.712
Borsada İşlem Gören	21.120	114.336
Borsada İşlem Görmeyen	1.584.182	826.376
Değer Azalma Karşılığı (-)	5.943.972	5.382.509
Diğer	1.468.387	735.917
Toplam	202.125.577	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	598.361	1.418	359.600	1.404
Toplam	598.361	1.418	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	803.401.350	29.401.977	31.481.496	20.866.152
İşletme Kredileri	252.406.707	11.182.169	18.963.521	10.938.206
İhracat Kredileri	103.263.686	665.196	48.627	1.042.531
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	32.072.472	1.779		
Tüketici Kredileri	106.705.980	9.771.352	148.556	2.134.800
Kredi Kartları	84.734.146	2.849.769	1.091.940	
Diğer	224.218.359	4.931.712	11.228.852	6.750.615
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	803.401.350	29.401.977	31.481.496	20.866.152

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4.718.789		4.191.349	
Kredi Riskinde Önemli Artış		14.637.767		12.735.339

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	338.314.288	6.559.317	3.581.039
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	465.087.062	22.842.660	48.766.609

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	9.476.653	100.970.141	1.704.011	112.150.805
Konut Kredisı	52.801	28.685.188	354.540	29.092.529
Taşıt Kredisı	66.714	3.837.024	44.964	3.948.702
İhtiyaç Kredisı	9.357.138	68.447.929	1.304.507	79.109.574
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli		1.829	20.024	21.853
Konut Kredisı		1.829	20.024	21.853
Taşıt Kredisı				
İhtiyaç Kredisı				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	159.345	207.611	1.391	368.347
Konut Kredisı		21.627	93	21.720
Taşıt Kredisı				
İhtiyaç Kredisı	159.345	185.984	1.298	346.627
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	54.909.240	2.831.098	245.890	57.986.228
Taksitli	24.789.032	2.831.098	62.206	27.682.336
Taksitsiz	30.120.208		183.684	30.303.892
Bireysel Kredi Kartları-YP	141.814			141.814
Taksitli				
Taksitsiz	141.814			141.814
Personel Kredileri-TP	36.014	170.597	5.187	211.798
Konut Kredisı		7.854	164	8.018
Taşıt Kredisı	515	2.693	43	3.251
İhtiyaç Kredisı	35.499	160.050	4.980	200.529
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Edeksli				
Konut Kredisı				
Taşıt Kredisı				
İhtiyaç Kredisı				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	353	5.452	62	5.867
Konut Kredisı		1.547	14	1.561
Taşıt Kredisı				
İhtiyaç Kredisı	353	3.905	48	4.306
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	311.164	7.202	423	318.789
Taksitli	148.532	7.202		155.734
Taksitsiz	162.632		423	163.055
Personel Kredi Kartları-YP	1.684			1.684
Taksitli				
Taksitsiz	1.684			1.684
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5.785.122		54.876	5.839.998
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	162.020			162.020
Toplam	70.983.409	104.193.930	2.031.864	177.209.203

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	24.126.058	73.604.896	1.429.058	99.160.012
İşyeri Kredileri	13.434	3.668.187	35.344	3.716.965
Taşıt Kredileri	3.645.983	24.329.585	281.916	28.257.484
İhtiyaç Kredileri	20.466.641	45.607.124	1.111.798	67.185.563
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		85.235	359.634	444.869
İşyeri Kredileri		1.779	7.153	8.932
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		83.456	352.481	435.937
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.014.798	10.513.341	105.500	11.633.639
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	82.158	9.628.680	93.271	9.804.109
Diğer	932.640	884.661	12.229	1.829.530
Kurumsal Kredi Kartları-TP	29.224.515	934.252	49.125	30.207.892
Taksitli	15.768.852	934.166		16.703.018
Taksitsiz	13.455.663	86	49.125	13.504.874
Kurumsal Kredi Kartları-YP	19.448			19.448
Taksitli				
Taksitsiz	19.448			19.448
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.233.583		46.826	3.280.409
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	57.618.402	85.137.724	1.990.143	144.746.269

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7.172.079	7.291.579
Özel	877.978.896	583.006.049
Toplam	885.150.975	590.297.628

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	851.121.329	563.177.007
Yurt Dışı Krediler	34.029.646	27.120.621
Toplam	885.150.975	590.297.628

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.343.655	2.402.860
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	2.343.655	2.402.860

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.533.076	1.231.704
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	4.047.910	1.762.150
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14.984.604	12.904.750
Toplam	20.565.590	15.898.604

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

e.10.1 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)	1.486.706	1.782.784	6.373.775
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.486.706	1.782.784	6.373.775
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.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	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 (+)	11.006.542	393.416	4.650.863
Kurumsal ve Ticari Krediler	7.099.245	363.794	4.598.803
Bireysel Krediler	2.743.777	20.771	29.900
Kredi Kartları	1.163.313	8.798	2.350
Diğer	207	53	19.810
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	1.994	7.925.177	4.675.689
Kurumsal ve Ticari Krediler		5.171.431	3.205.034
Bireysel Krediler	1.994	1.963.900	1.016.519
Kredi Kartları		789.639	453.876
Diğer		207	260
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7.924.347	4.677.683	830
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.171.431	3.205.034	
Bireysel Krediler	1.963.070	1.018.513	830
Kredi Kartları	789.639	453.876	
Diğer	207	260	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.465.737	1.004.086	5.290.970
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.539.110	436.974	4.838.517
Bireysel Krediler	578.909	373.169	310.131
Kredi Kartları	347.718	193.943	137.960
Diğer			4.362
Kayıttan Düşülen (-) (1)	521	2.687	5.253.641
Kurumsal ve Ticari Krediler	179	2.333	5.164.691
Bireysel Krediler	309	301	8.850
Kredi Kartları	33	53	6.308
Diğer			73.792
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	32.078	399.774	666.609
Kurumsal ve Ticari Krediler	30.319	394.694	646.868
Bireysel Krediler	1.759	5.080	19.682
Kredi Kartları			
Diğer			59
Dönem Sonu Bakiyesi	3.004.570	6.551.024	17.657.164
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.207.058	5.349.698	15.587.999
Bireysel Krediler	561.586	889.562	1.355.752
Kredi Kartları	235.926	311.764	655.521
Diğer			57.892
Karşılık (-)	1.533.076	4.047.910	14.984.604
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.098.434	3.339.122	13.368.073
Bireysel Krediler	299.277	514.171	1.009.106
Kredi Kartları	135.365	194.617	559.071
Diğer			48.354
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.471.494	2.503.114	2.672.560

- (1) 31.12.2022 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 5.169.896 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür. Detaylarına Beşinci Bölüm 1.b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe 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, 31.12.2022 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı konsolide bazda %3,57'den, %2,98'e düşmüştür.

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.10.3. 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	1.449.347	3.293.071	10.598.027
Karşılık Tutarı (-)	653.655	1.566.847	9.161.617
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	795.692	1.726.224	1.436.410
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.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.471.494	2.503.114	2.672.560
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.004.570	6.551.024	17.599.272
Karşılık Tutarı (-)	1.533.076	4.047.910	14.936.250
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.471.494	2.503.114	2.663.022
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			57.892
Karşılık Tutarı (-)			48.354
Diğer Krediler (Net)			9.538
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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	80.448	353.634	251.539
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	157.677	1.025.286	1.519.085
Karşılık Tutarı (-)	77.229	671.652	1.267.546
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.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

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

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	4.191.349	12.735.339	15.898.604	3.094.850	8.564.927	14.371.889
Dönem İçi İlave Karşılıklar	7.822.416	6.611.081	12.402.374	3.744.299	6.839.036	4.134.573
Dönem İçi Çıkanlar	-7.765.588	-3.892.653	-3.857.344	-2.855.083	-2.394.649	-2.249.174
Aktiften Silinen			-5.613.004			-2.013.743
1. Aşamaya Transfer	492.459	-475.851	-16.608	506.839	-498.512	-8.327
2. Aşamaya Transfer	-237.419	312.730	-75.311	-647.781	774.317	-126.536
3. Aşamaya Transfer	-57.539	-1.407.522	1.465.061	-26.272	-1.334.981	1.361.253
Kur Farkı	273.111	754.643	361.818	374.497	785.201	428.669
Dönem Sonu Karşılık	4.718.789	14.637.767	20.565.590	4.191.349	12.735.339	15.898.604

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 61.281.906 TL'dir (31.12.2021: 11.735.769 TL).

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 7.166.511 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	100.256.173	47.975.957
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	100.256.173	47.975.957

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	106.956.161	51.545.328
Borsada İşlem Görenler	96.996.697	48.798.039
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	9.959.464	2.747.289
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	106.956.161	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	3.782.273	3.677.166
Yıl İçindeki Alımlar	60.382.102	16.224.952
Transferler	2.022.376	
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-21.574.387	-16.481.168
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	10.798.469	2.519.775
Dönem Sonu Toplamı	106.956.161	51.545.328

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	28.994			17.755		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	61.491			21.565		
Dönem İçi Çıkanlar	-23.194			-11.283		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	1.379			957		
Dönem Sonu Karşılık	68.670			28.994		

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
12.228.874	1.872.216	584.891	708.973	63	215.338	163.288	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)	105.029	38.022
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	385.225	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	385.225	280.196
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	385.225	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.	İşbank AG	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE						
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	13.192.070	14.607.148	13.925.551	7.526.750	6.815.919	3.432.832
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	497.007	461.922	7.969	160.365	111.128	16.363
Çekirdek Sermaye Toplamı	12.695.063	14.145.226	13.917.582	7.366.385	6.704.791	3.416.469
İLAVE ANA SERMAYE						
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye						
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Ana Sermaye Toplamı	12.695.063	14.145.226	13.917.582	7.366.385	6.704.791	3.416.469
KATKI SERMAYE						
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.587.995					
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)						
Katkı Sermaye Toplamı	4.587.995					
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	17.283.058	14.145.226	13.917.582	7.366.385	6.704.791	3.416.469
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)						
ÖZKAYNAK	17.283.058	14.145.226	13.917.582	7.366.385	6.704.791	3.416.469

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	60,47	39,53
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	44,78	55,22
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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

107

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-	29.414.397	4.756.818	711.866	970.550	2.164.228	1.323.552	589.835	7.915.000	
2-	90.659.179	3.466.207	215.301	1.038.678	513.911	1.391.752	699.988	9.848.720	
3-	214.053	176.588	10.539	143.097	871	51.395	23.631		
4-	16.429.140	1.420.458	15.331	1.691.251	9.872	445.386	121.372		
5-	36.330.079	3.744.045	60.515	3.330.338	19.602	826.766	310.063	5.605.530	
6-	17.417.219	13.920.236	13.959.708	44.469	277.409	44.469	1.329.920	10.286.429	
7-	1.011.126	1.007.356	3.412	10.362	4.086	732.001	11.976	1.305.000	
8-	508.178	451.600	8.202	41.880	54.637	224.749	97.016		
9-	35.809.603	7.267.688	206.268	76.171	1.756.373	4.529.607	1.233.477	22.215.545	
10-	320.451	313.600	897	24.973	51.616	80.245	50.811	828.532	
11-	33.318.257	7.920.657	346.362	878.024		323.549	143.158		
12-	4.525.552	1.633.192	100.257	408.306		478.226	12.739		
13-	2.917.655	828.210	57.507	166.509		82.366	28.165		
14-	29.360	18.949	7.111	592	1.384	8.969	4.691		
15-	1.063.857	134.575	4.923	4.255		31.829	12.484		
16-	12.400.448	5.055.936	2.449.885	518.181	222.160	888.620	548.966		
17-	468.170	46.570	6.047	4.024		2.351	2.143		
18-	1.817.662	1.809.469	1.780.819	3.624		1.069.466	124.879	3.396.900	
19-	117.621.660	12.992.456	1.983.415	10.374.234	110.483	4.105.739	1.097.309	12.280.800	
20-	3.706.023	346.228	11.486	267.574	87.029	115.122	66.201		
21-	178.642	303				66	49		

(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)	2.714.715	135.635
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	17.045.598	4.472.501
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	37.373.370	17.613.057
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

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

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

(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	22.198.019	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	8.698.663	7.065.854	5.518.419	4.652.503
1- 4 Yıl Arası	10.780.717	9.443.616	7.264.644	6.428.916
4 Yıldan Fazla	1.271.472	1.133.105	701.434	622.103
Toplam	20.750.852	17.642.575	13.484.497	11.703.522

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	20.750.852	13.484.497
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	3.108.277	1.780.975
Net Finansal Kiralama Yatırımı	17.642.575	11.703.522

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.12.2022 itibarıyla toplam tutarı 35.795 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		387.926		256.505
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		387.926		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	15.582.944		134.010	19.085.248	208.148	
YP	15.582.944		134.010	19.085.248	208.148	
TL						
Swap Para İşlemleri	10.914.093	387.926		7.926.855	48.357	
YP	10.914.093	387.926		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	8.201		-3.496	4.705
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	93.402		-94.182	-780
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-76.245	80.846		4.601

(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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	8.903.796	2.520.198	292.153	49.778	3.915.335	15.681.260
Birikmiş Amortisman	-26.723	-1.398.981		-31.123	-2.817.409	-4.274.236
Net Defter Değeri	8.877.073	1.121.217	292.153	18.655	1.097.926	11.407.024
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.877.073	1.121.217	292.153	18.655	1.097.926	11.407.024
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	11.904.498	811.955	19.268	26.287	1.258.930	14.020.938
Amortisman Bedeli	-157.735	-488.609		-8.418	-481.401	-1.136.163
Değer Azalış Karşılığı(Net)	28.990					28.990
Kur Farkları (Net)(1)	21.792	59.664		1.077	74.796	157.329
Dönem Sonu Maliyet	20.694.380	3.502.559	311.421	78.021	5.160.629	29.747.010
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-19.762	-1.998.332		-40.420	-3.210.378	-5.268.892
Dönem Sonu Net Defter Değeri	20.674.618	1.504.227	311.421	37.601	1.950.251	24.478.118

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

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefıyesi hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerefıye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.154.031	1.618.014
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	2.756.745	921.544
Amortisman Bedeli	-912.870	-453.413
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları (1)	53.913	67.886
Dönem Sonu Maliyet	8.199.345	5.284.771
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-4.147.526	-3.130.740
Dönem Sonu Net Defter Değeri	4.051.819	2.154.031

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

l. 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 275.199 TL'dir (31.12.2021: 150.519 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.601.916	3.649.631
Dönem İçi Değişimler (Net)	190.204	51.414
Değerleme Artışı/Azalışı	6.528.070	900.871
Dönem Sonu Değeri	11.320.190	4.601.916

(Yetkili İmza / Kaşe)

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2022 tarihi itibarıyla 974.110 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	59.702	743.080
Karşılıklar (1)	-1.292.150	-6.041.695
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	66.033	32.401
Finansal Varlıkların Değerlemesi	259.564	1.946.829
Diğer	-67.259	200.409
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-974.110	-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.

n. 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)	708.104	-399.379
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-7.042	
Kur Farkı	7.061	7.642
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.618.994	910.871

(1) Cari dönemdeki değişimin 1.249.492 TL'lik kısmı, Genel Energy Plc.'nin sermayesindeki %12,28 oranındaki payın, alacağı 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 sınıflanan yatırımın tamamı için değer azalış karşılığı ayrılmıştır. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenen ve tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmış olan 526.236 TL tutarındaki paylar, şirketin tasfiyesinin 28.12.2022 tarih ve 10735 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmesi kapsamında değer düşüş karşılığı ile birlikte aktiften silinmiştir.

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.

o. 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	52.201.388		13.192.421	57.543.852	89.132.133	5.629.299	4.469.259	4453	222.172.805
Döviz Tevdiat Hesabı	259.519.298		44.938.425	142.216.242	14.994.589	6.031.447	21.436.452	1.332	489.137.785
Yurt İçinde Yer. K.	217.729.950		41.659.997	120.084.874	11.660.457	2.295.737	4.755.227	1.312	398.187.554
Yurt Dışında Yer. K.	41.789.348		3.278.428	22.131.368	3.334.132	3.735.710	16.681.225	20	90.950.231
Resmi Kur. Mevduatı	948.455		41.996	218.359	2.352	412	5		1.211.579
Tic. Kur. Mevduatı	54.943.461		49.548.292	11.835.853	19.297.798	8.470.551	4.974.482		149.070.437
Diğ. Kur. Mevduatı	933.998		1.585.467	2.555.476	126.370	11.971	30.133		5.243.415
Kıymetli Maden DH	61.964.641		10.925	3.864.020	221.532	8.091.907	339.773		74.492.798
Bankalar Mevduatı	1.192.084		2.933.032	2.021.365	56.837	1.398.107	3.705.688		11.307.113
TCMB	756								756
Yurt İçi Bankalar	37.492		2.297.918	322.705		400.126			3.058.241
Yurt Dışı Bankalar	1.153.256		635.114	1.698.660	56.837	997.981	3.705.688		8.247.536
Katılım Bankaları	580								580
Diğer									
Toplam	431.703.325		112.250.558	220.255.167	123.831.611	29.633.694	34.955.792	5.785	952.635.932

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 31.12.2022 tarihi itibarıyla tutarı 129.809.134 TL'dir (31.12.2021: 6.116.412 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 (1)	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	98.271.661	54.291.725	122.016.357	56.062.849
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	76.393.000	58.931.256	221.588.222	175.476.819
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	26.836.200	19.430.372	41.995.951	31.613.866
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	21.388.501	14.734.281	4.438.625	4.059.511
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

(1) 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmi Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanların dışındaki mevduatın tamamı sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede, sigorta kapsamında 21.845.052 TL tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	4.438.625	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	39.447	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	115.054	601.553	2.282.720	265.681
Swap İşlemleri	2.910.812	6.050.298	4.682.562	6.127.648
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	34.799	244.575	131.914	461.757
Diğer				126.245
Toplam	3.060.665	6.896.426	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.g 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	9.536.923	8.805.823	3.736.112	9.586.758
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.564.571	135.074.282	2.283.386	113.317.427
Toplam	12.101.494	143.880.105	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	9.704.698	8.339.020	4.072.916	8.797.761
Orta ve Uzun Vadeli	2.396.796	135.541.085	1.946.582	114.106.424
Toplam	12.101.494	143.880.105	6.019.498	122.904.185

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve seküritizasyon 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 2022	17.500.000 USD + 90.000.000 EURO	1 yıl
Kasım 2022	191.000.000 USD + 330.500.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

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

TIB aracılığıyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

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

Diğer işlemler:

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

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	10.463.791		5.999.193	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	164.426		757.078	
Tahvil	895.529	46.820.814	2.028.706	39.292.335
Toplam	11.523.746	46.820.814	8.784.977	39.292.335

d. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin % 56'sı mevduattan, % 9'u alınan kredilerden, % 5'i ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden ve % 3'ü para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritleşme, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	54.887	29.467	54.978	38.505
1-4 Yıl Arası	546.849	390.839	263.475	188.386
4 Yılda Fazla	1.857.601	1.222.747	1.501.399	1.012.823
Toplam	2.459.337	1.643.053	1.819.852	1.239.714

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

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		134.010		
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		134.010		

(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.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarındır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 15.371,40 TL'yi (31.12.2022 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.12.2022 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 5.605.220 TL'dir (31.12.2021: 2.424.212 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	2.424.212	1.501.616
Cari Hizmet Maliyeti	194.109	110.009
Faiz Maliyeti	452.379	185.885
Ödenen Tazminatlar	-195.616	-116.836
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	9.837	11.097
Geçmiş Hizmet Maliyeti	1.941	
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	2.718.358	732.441
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	5.605.220	2.424.212

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 31.12.2022 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 288.519 TL'dir (31.12.2021: 152.219 TL).

ğ.2. Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

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

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2022 tarihi itibarıyla 1.618.580 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2021: 1.215.814 TL).

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2022 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 8.379.741 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2022 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 235.267 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2022 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

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

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

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

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

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

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

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

ğ.4.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; 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.

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 kayıtlı beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtlı beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen iki adet dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuş olup, kararlar Banka aleyhine kesinleşmiştir. Diğer dönemlere ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Bu süreçte Grup şirketleri Ana Ortaklık Banka ile birlikte hareket etmekte olup, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 12.662 TL (31.12.2021: 162.960 TL) tutarında karşılık gideri sonuç hesaplarına aktarılmıştır.

ğ.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 75 milyon USD'lik tutarın, 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

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

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

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

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

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2022 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 6.356.595 TL olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 26.354 TL tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6.356.595	1.496.283
Menkul Sermaye İradı Vergisi	439.514	304.755
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8.285	6.180
BSMV	823.231	442.711
Kambiyo Muameleleri Vergisi	52.378	117.926
Ödenecek Katma Değer Vergisi	114.629	46.696
Diğer	269.451	120.263
Toplam	8.064.083	2.534.814

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10.348	4.149
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12.478	5.100
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	18.065	8.250
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	23	5
İşsizlik Sigortası-Personel	6.965	2.999
İşsizlik Sigortası-İşveren	13.942	5.811
Diğer	83	8
Toplam	61.904	26.322

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2022 itibarıyla 1.599.383 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	2.170.487	107.919
Karşılıklar	-7.697.538	-1.754
Finansal Varlıkların Değerlemesi	7.153.981	14.098
Diğer	-27.547	4.686
Ertelenmiş Vergi Borcu	1.599.383	124.949

Ertelenmiş vergi borcunun hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.994.027	3.528.305
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	5.112.280	-767.140
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-8.745.726	216.138
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi		
Kur Farkı	14.146	16.360
Diğer		364
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) (1)	-625.273	2.994.027

(1) Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 974.110 TL ertelenmiş vergi varlığı, 1.599.383 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden sunulmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm 1.m no'lu dipnotta yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Banka;

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.277.824	31.280.921	2.296.445	39.182.832
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.277.824	31.280.921	2.296.445	39.182.832
Toplam	2.277.824	31.280.921	2.296.445	39.182.832

j. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	10.000.000	10.000.000

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

j.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları:

Tamamı iç kaynaklardan (olağanüstü yedeklerden) karşılanmak suretiyle, Banka ödenmiş sermayesinin 4.500.000 TL'den 10.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda sermaye artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 16.06.2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

j.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.

j.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.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	29.879.045	-4.864.454	3.409.376	-3.025.127
Değerleme Farkı	39.560.096	-6.237.059	4.134.003	-3.656.824
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-9.768.524	1.372.605	-777.305	631.697
Kur Farkı	87.473		52.678	
Toplam	29.879.045	-4.864.454	3.409.376	-3.025.127

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başı Bakiyesi		9.234.928		7.413.718
Dağıtılan Temettü		-226.322		-299.226
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları		7.459.012		2.019.198
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi		2.312.603		184.536
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi		21.544		-83.298
Dönem Sonu Bakiyesi		18.801.765		9.234.928

l. 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,

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

- “TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar” muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 360.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,
- bu suretle oluşan 19.242.481 TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, 35.132 TL’si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından, 108.473 TL’si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 143.605 TL’sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

sonucu oluşan 19.098.876 TL’lik dağıtım esas tutarın;

- 1.346.780 TL’sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 10 TL’sinin kurucu 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 dağıtımını gerçekleştirilmiştir. Banka’nın 2022 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla yapılmadığından, anılan dönem faaliyetlerinden elde edilen karın dağıtımını gerçekleştirilmemiştir.

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 112.111.363 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 5.447.537 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.354.710 TL, satım taahhüdü ise 2.359.062 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 31.12.2022 tarihi itibarıyla 1.618.580 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	8.053.507	13.805.873
Akreditif Kredileri	56.868.515	48.873.749
Diğer Garantiler	4.841.274	4.269.208
Toplam	69.763.296	66.948.830

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	2.855.259	1.708.305
Kesin Teminat Mektupları	109.153.663	72.902.038
Avans Teminat Mektupları	21.968.649	15.463.646
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	9.508.835	6.090.285
Diğer Teminat Mektupları	37.266.219	36.502.689
Toplam	180.752.625	132.666.963

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	39.218.113	38.252.155
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.916.800	9.601.819
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	27.301.313	28.650.336
Diğer Gayrinakdi Krediler	211.297.808	161.363.638
Toplam	250.515.921	199.615.793

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	612.476	0,67	82.994	0,05	296.207	0,64	499.227	0,33
Çiftçilik ve Hayvancılık	490.047	0,54	44.531	0,03	199.806	0,43	154.015	0,10
Ormancılık	107.093	0,12		0,00	82.391	0,18	1.734	0,00
Balıkçılık	15.336	0,01	38.463	0,02	14.010	0,03	343.478	0,23
Sanayi	33.356.650	36,43	89.881.397	56,54	12.430.773	26,78	93.956.535	61,33
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.003.885	1,10	763.041	0,48	320.570	0,69	928.731	0,61
İmalat Sanayi	25.722.487	28,09	77.110.974	48,51	8.203.756	17,68	83.044.828	54,21
Elektrik, Gaz, Su	6.630.278	7,24	12.007.382	7,55	3.906.447	8,41	9.982.976	6,51
İnşaat	10.052.780	10,98	24.651.767	15,51	7.523.221	16,21	21.058.983	13,75
Hizmetler	47.177.829	51,53	43.029.313	27,07	25.875.351	55,75	36.774.135	24,00
Toptan ve Perakende Ticaret	27.079.113	29,58	20.274.689	12,75	15.532.556	33,47	18.241.371	11,91
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.283.859	1,40	914.027	0,58	450.043	0,97	1.876.235	1,22
Ulaştırma ve Haberleşme	5.338.287	5,83	11.961.045	7,52	3.083.759	6,64	7.462.048	4,87
Mali Kuruluşlar	9.689.863	10,58	7.869.063	4,95	4.552.217	9,81	7.488.074	4,89
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	2.320.371	2,53	1.546.769	0,97	1.418.580	3,06	1.145.172	0,75
Serbest Meslek Hizmetleri	812.991	0,89	142.340	0,09	502.777	1,08	239.200	0,16
Eğitim Hizmetleri	111.558	0,12	6.549	0,00	73.900	0,16	5.300	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	541.787	0,60	314.831	0,21	261.519	0,56	316.735	0,20
Diğer	357.507	0,39	1.313.208	0,83	287.375	0,62	913.986	0,59
Toplam	91.557.242	100,00	158.958.679	100,00	46.412.927	100,00	153.202.866	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	90.104.172	153.272.110	1.181.740	4.126.126
Teminat Mektupları	84.031.507	90.131.981	1.180.240	3.632.062
Aval ve Kabul Kredileri	5.575.390	2.435.720	1.500	40.897
Akreditifler	492.132	55.921.155		453.167
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.143	4.783.254		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunların yanı sıra para, faiz ve menkul değer opsiyonları ile futures işlemleri de gerçekleştirilmektedir. Grubun alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemlerinin içerisinde ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte finansal

31 Aralık 2022 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemleri ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır.

c. 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 26.407.853 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 5.447.537 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.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

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	23.507.304	4.332.358	10.115.449	1.588.844
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	40.324.541	18.049.045	24.465.421	11.164.912
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.581.728	19.307	1.052.273	27.808
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	66.413.573	22.400.710	35.633.143	12.781.564

(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		52.130		
Yurt İçi Bankalardan	737.608	134.658	576.388	42.304
Yurt Dışı Bankalardan	39.480	228.800	31.929	35.400
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	777.088	415.588	608.317	77.704

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	102.873	192.371	88.439	79.777
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	23.120.222	3.804.326	8.946.071	1.855.274
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.828.194	549.041	6.317.828	211.778
Toplam	41.051.289	4.545.738	15.352.338	2.146.829

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta yer verildiği üzere, menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın 31.12.2022 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 127 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	455.651	409.863

(Yetkili İmza / Kaşe)

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.111.691	2.727.892	689.455	1.279.070
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	815.666	267.315	426.628	184.463
Yurt Dışı Bankalara	296.025	2.460.577	262.827	1.094.607
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	1.363	1.695.863	1.088	642.502
Toplam (1)	1.113.054	4.423.755	690.543	1.921.572

(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	447.325	108.487

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2.365.094	5.870.931	1.611.372	4.437.045

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	75	215.542	132.256					347.873
Tasarruf Mevduatı	8	1.540.779	8.305.750	9.067.691	536.973	396.682	464	19.848.347
Resmi Mevduat		2.663	23.780	10	42	2		26.497
Ticari Mevduat	129	4.516.737	1.540.121	2.438.509	1.455.146	376.488		10.327.130
Diğer Mevduat		117.461	562.135	18.097	1.699	223		699.615
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	212	6.393.182	10.564.042	11.524.307	1.993.860	773.395	464	31.249.462
Yabancı Para								
DTH	1.410	162.334	660.935	74.422	25.328	238.676	2	1.163.107
Bankalar Mevduatı	11.446	7.276	6.060	2.525	19.697	25.975		72.979
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.		11	6.524	744	16.422	890		24.591
Toplam	12.856	169.621	673.519	77.691	61.447	265.541	2	1.260.677
Genel Toplam	13.068	6.562.803	11.237.561	11.601.99	2.055.307	1.038.936	466	32.510.139

(Yetkili İmza / Kaşe)

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		236.834	109.341					346.175
Tasarruf Mevduatı	10	1.089.360	10.622.231	622.976	87.086	115.091	645	12.537.399
Resmi Mevduat		1.257	11.337	328	47	9		12.978
Ticari Mevduat	58	1.799.009	2.068.714	58.396	283.679	3.184		4.213.040
Diğer Mevduat		44.565	438.198	51.297	446	4.064		538.570
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	68	3.171.025	13.249.821	732.997	371.258	122.348	645	17.648.162
Yabancı Para								
DTH	1.091	31.584	192.184	9.973	8.551	116.522	1	359.906
Bankalar Mevduatı	8.345	389	566	1.289	7.785	6.774		25.148
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			3.363	411	10.611	637		15.022
Toplam	9.436	31.973	196.113	11.673	26.947	123.933	1	400.076
Genel Toplam	9.504	3.202.998	13.445.934	744.670	398.205	246.281	646	18.048.238

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	213.750	47.533
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	45.674	20.057
Diğer	4.102	958
Toplam	263.526	68.548

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.808.795.913	2.033.732.717
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	128.986.395	42.406.767
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	108.952.062	47.875.675
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.570.857.456	1.943.450.275
Zarar (-)	1.789.318.125	2.033.029.265
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	118.479.257	40.524.089
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	119.115.248	48.055.434
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.551.723.620	1.944.449.742
Ticari Kar/Zarar (Net)	19.477.788	703.452

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 83.206.057 TL, zarar tutarı 98.296.587 TL olup, net zarar tutarı 15.090.530 TL'dir (31.12.2021: kar tutarı 39.998.909 TL, zarar tutarı 40.803.221 TL olup, net zarar tutarı 804.312 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 18.824.865 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %91'i kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (31.12.2021: 10.723.838 TL, %88). 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, Bankanın, Rekabet Kurulu'nun 2013 yılında verdiği karar uyarınca ödediği idari para cezasının iadesine ilişkin

(Yetkili İmza / Kaşe)

yargılama süreci Banka'nın lehine sonuçlanmış olup, Banka'ca ödenen 109.992 TL tutarındaki idari para cezası iade alınmıştır.

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	13.055.945	12.667.759
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.209.566	1.683.950
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.963.033	4.533.215
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	9.883.346	6.450.594
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	91.472	21.627
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.954	14.145
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	72.518	7.482
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (1)	6.083.658	4.121.104
Toplam	19.231.075	16.810.490

(1) Cari dönem bakiyesi, detaylarına Beşinci Bölüm I.n no.lu dipnotta yer verilen satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığın değer düşüş karşılığı gideri, detaylarına Beşinci Bölüm II. ş.4.4 no.lu dipnotta yer verilen 825.000 TL'lik dava karşılık gideri ile 4.400.000 TL'lik serbest karşılık giderini de içermektedir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	464.172	190.474
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	2.416.955	1.892.381
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4.587	5.795
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.136.163	802.974
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		35.974
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	912.870	453.413
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	33.675	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	378	70
Diğer İşletme Giderleri	12.629.150	4.972.087
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	217.764	153.700
Bakım ve Onarım Giderleri	550.271	331.078
Reklam ve İlan Giderleri	808.529	362.939
Diğer Giderler	11.052.586	4.124.370
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.361	2.056
Diğer	24.569.241	14.310.652
Toplam	42.171.552	22.665.876

Grubun başış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 123.295 TL'dir (31.12.2021: 79.971 TL).

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 20.610.199 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 (31.12.2021: 11.565.656 TL). Grubun 1.206.461 TL (31.12.2021: 731.958 TL) tutarındaki vergi, resim, harç ve fon giderleri ile 1.513.216

(Yetkili İmza / Kaşe)

TL tutarındaki (31.12.2021: 1.016.208 TL) tasarruf mevduatı sigorta fon gideri cari dönem “Diğer” grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir.

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

Grubun vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31.12.2022 itibarıyla vergi öncesi karın 86.431.376 TL’si net faiz gelirlerinden, 14.671.415 TL’si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 59.881.644 TL’dir.

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

Grubun 31.12.2022 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 15.453.038 TL tutarındaki vergi karşılığı, 20.565.318 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 5.112.280 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Grubun 31.12.2022 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 69.057.682 TL’dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2022 – 31.12.2022 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

ı.3. Gelir 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.

ı.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	7.459.012	2.019.198

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10’unu aşmamaktadır.

j. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine ait Bağımsız Denetim Ücreti	30.347	22.258
Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler	8.029	5.243
Toplam	38.376	27.501

V. Öz kaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 10.000.000 TL'dir. Kar yedekleri, Grubun yasal, statü ve olağanüstü yedeklerden gelen bakiyelerinden oluşmakta olup, bilanço tarihi itibarıyla bu bakiyeler sırasıyla 7.091.285 TL, 289.294 TL ve 51.415.041 TL'dir.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -8.395.919 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire kaydedilen menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2021: -145.608 TL).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet karına ilişkin 65.423.795 TL'lik gelir tutarının, 118.786.745 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 49.665.722 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduata, alınan kredilere, para piyasası işlemlerine ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. 25.750.270 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan -13.421.662 TL (31.12.2021: -10.686.634 TL) "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev finansal işlemler kar / zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 63.388.101 TL tutarında artış (31.12.2021: 49.287.428 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 2.756.163 TL tutarında azalış (31.12.2021: 922.250 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2022 tarihi itibarıyla 975.670 TL (31.12.2021: -1.317.136 TL) olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2021	31.12.2020
Nakit	96.316.663	32.519.831
Kasa ve Efektif Deposu	14.862.587	9.136.817
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	81.454.076	23.383.014
Nakde Eşdeğer Varlıklar	36.005.939	19.801.714
Para Piyasalarından Alacaklar	2.950.824	2.179.919
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	33.055.115	17.621.795
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	132.322.602	52.321.545

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2022	31.12.2021
Nakit	79.788.516	96.316.663
Kasa ve Efektif Deposu	15.828.672	14.862.587
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	63.959.844	81.454.076
Nakde Eşdeğer Varlıklar	34.356.072	36.005.939
Para Piyasalarından Alacaklar	6.101.378	2.950.824
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	28.254.694	33.055.115
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	114.144.588	132.322.602

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. 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	2.343.655	17.111.566			2.920.845	1.309.864
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	455.651	5.747			295.514	7.447

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	409.863	2.468			168.639	4.397

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		13.305.929		130.226		5.589.672
Mevduat Faiz Gideri		447.325		58.439		172.982

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		108.487		25.060		62.988

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	14.841.605	422.104				
Toplam Kar / Zarar	23.306	7.737			-1.400	-2.052
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 % 0,62; toplam aktiflere oranı % 0,31; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2; toplam pasiflere oranı % 1,11'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 34 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. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilir.

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

b.4. 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 31.12.2022 tarihi itibarıyla 164.806 TL'dir (31.12.2021: 51.582 TL).

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 309.172 TL'dir (31.12.2021: 167.759 TL).

VIII. Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

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

(1) Türkiye’de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	8	140			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	6	Hollanda	3.424.635	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Almanya’da olan Şirket’in Almanya’da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	187			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	12	Singapur	775.554	618.156

(Yetkili İmza / Kaşe)

JSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	3	97			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şube ve temsilcilikleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

JSC İşbank Georgia

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	2	62			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Tiflis'te olan Şirket'in Gürcistan'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Yurt dışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	1.577
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	1.044
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	103
İŞ FAKTÖRİNG A.Ş.	120
İŞ FİNANSAL KIRALAMA A.Ş.	142
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	72
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	5
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	79
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	468
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	5
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	15
MAXİS INVESTMENTS LTD. (1)	9
MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.	48
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	11
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	438
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	148

(1) Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır. Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin raporlama tarihi itibarıyla çalışanı bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içeren olağanüstü hal ilan edileceği öğrenilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

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	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B-	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Negatif
Finansal Kapasite Notu	b	-

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

Moody's 16.08.2022, Fitch Ratings: 26.07.2022

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		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B3	Durağan
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notu	B3	-
Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	B3(cr)	-
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1	-
Düzeltilmiş Temek Kredi Değerlendirmesi	caa1	-
Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu	B3	Durağan
Yabancı Para MTN 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	-
Devlet Destek Notu	ns	-
Finansal Kapasite Notu	b-	-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	B	-

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

Moody's: 16.08.2022, Fitch Ratings: 26.07.2022

(*) Görünüm:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2022 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 07.02.2023 tarihli bağımsız 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.