

**BAŞVURU FORMUNDA YER ALAN FİNANSAL TABLOLAR TABLOLARDAKİ
ÖNEMLİ KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA**

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 - 30.06.2023 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Bilanço (TL)	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
AKTİF KALEMLER/VARLIKLAR			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	184.021.225	201.845.899	321.815.178
Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar	38.188.306	45.190.157	65.096.942
Menkul Değerler	175.970.025	342.656.590	441.330.833
Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	614.742.720	912.363.733	1.139.750.876
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	21.918.409	42.870.444	51.408.400
Diğer Aktifler	89.563.388	170.504.746	310.245.027
Aktif Toplamı/Varlklar Toplamı	1.124.404.073	1.715.431.569	2.329.647.256
PASİF KALEMLER/YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduat	617.679.203	952.635.932	1.294.457.248
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	182.661.536	207.221.755	304.272.633
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	48.077.312	58.344.560	71.748.929
Sermaye Benzeri Krediler	41.479.277	33.558.745	45.773.915
Diğer Pasifler	138.338.566	253.617.884	380.007.434
Özkaynaklar	96.168.179	210.052.693	233.387.097
Pasif Toplamı/Yükümlülükler Toplamı	1.124.404.073	1.715.431.569	2.329.647.256

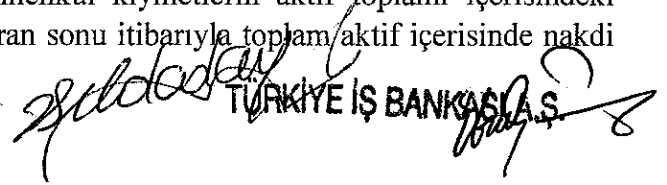
Konsolide Gelir Tablosu/Kar veya Zarar Tablosu (TL)	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023
Net Faiz Geliri	36.918.823	37.433.105	86.431.376	43.460.446
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.691.855	5.996.809	14.671.415	12.479.997
Faaliyet Gelirleri Toplamı	61.266.368	60.305.694	153.417.991	111.383.215
Diğer Faaliyet Giderleri (Personel Gideri Dahil)	30.381.409	25.932.039	59.881.644	57.646.159
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	16.810.490	9.477.523	19.231.075	11.725.801
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	4.874.850	4.741.976	10.205.448	4.674.443
Net Dönem K/Z	15.560.258	24.790.454	69.057.682	38.101.154

Konsolide bazda;

İş Bankası'nın aktif toplamı 30 Haziran 2023 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %35,8 oranında büyüyerek 2.329,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylece İş Bankası, toplam aktif büyüklüğü bakımından "Türkiye'nin en büyük özel bankası" unvanını korumuştur.

2023 yılının ilk altı aylık döneminde, nakdi krediler (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) bilanço büyümesine en fazla katkı yapan kalem olmuştur. Banka'nın toplam nakdi kredileri (faktoring alacakları ve kiralama İşlemlerinden alacaklar hariç) 2023 yılının ilk 6 ayında %26,3 oranında artarak 1.075,1 milyar TL'ye yükselmiştir.

2022 yılsonuna kıyasla 2023 Haziran sonu itibarıyla nakdi krediler (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) ve menkul kıymetlerin aktif toplamı içerisindeki payında azalış meydana gelmiştir. 2023 Haziran sonu itibarıyla toplam aktif içerisinde nakdi


TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

kredilerin (faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar hariç) payı %46,1 seviyesinde gerçekleşirken, menkul kıymetlerin payı %18,9; nakit değerler ve Merkez Bankası kalemleri toplamının payı ise %13,8 düzeyindedir.

İş Bankası'nın takipteki krediler oranı, 2023 Haziran sonu itibarıyla %2,4 seviyesinde, yabancı ve özel bankalar ortalamasına paralel olarak gerçekleşmiştir. 2022 yılsonunda %75,6 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2023 Haziran sonu itibarıyla %81,1 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1.+2.+3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1.+2.+ 3. Aşama krediler) ise %4,4 seviyesinden %3,9 seviyesine gerilemiştir.

2022 yılsonuna kıyasla 2023 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yılsonuna göre %35,9 oranında artarak 1.294,5 milyar TL düzeyine ulaşan toplam mevduat kalemi, toplam pasif içinde %55,6 pay ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %44,8 olarak gerçekleşmiştir. 2023 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içindeki payı %10,0'dur.

2023 Haziran sonu itibarıyla özkaynakları 233,4 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın net kârı 2023 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %53,7 oranında artarak 38,1 milyar TL olmuştur. 2023 Haziran sonu itibarıyla Banka'nın özkaynak kârlılığı %34,4 olurken, aktif kârlılığı %3,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2023 Haziran sonu itibarıyla %19,1 iken, bankacılık sektörü (katılım bankaları hariç) ortalaması %17,8 olarak gerçekleşmiştir.

Net faiz marjı, 2022 yılsonuna göre azalış kaydederek, yılın ilk altı aylık döneminde %5,3 seviyesinde oluşmuştur.

2022 yılında %36,6 düzeyindeki Faaliyet Giderleri/Faaliyet Gelirleri oranı, 2023 Haziran sonu itibarıyla %49,7 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 - 30.06.2023 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

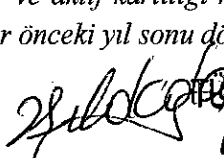
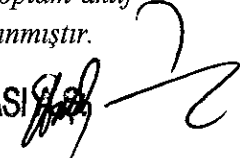
Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Krediler / Aktif Toplamı	50,8	49,6	46,1
Krediler / Mevduat	92,5	89,3	83,1
Takipteki Krediler Oranı	4,1	3,1	2,4
Özel Karşılık Oranı	65,0	75,6	81,1
Mevduat / Pasif Toplamı	54,9	55,5	55,6
Özkaynak / Pasif Toplamı	8,6	12,2	10,0
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18,7	21,8	19,1
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	4,7	7,3	5,3
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	45,9	36,6	49,7
Özkaynak Kârlılığı ⁽⁴⁾	18,2	45,1	34,4
Aktif Kârlılığı ⁽⁴⁾	1,7	4,9	3,8

(1) Konsolide veriler kullanılmıştır.

(2) Faiz getirili aktifler, Merkez Bankası rezervlerini içerir. Faiz getirili aktifler rakamlarının ortalaması alınırken, cari dönem ve bir önceki yıl sonu dönemleri dikkate alınmıştır.

(3) Faaliyet gelirleri, TMS 27'ye göre iştiraklerden elde edilen gelirleri de kapsamaktadır.

(4) Özkaynak kârlılığı hesaplamasında "özkaynak" ve aktif kârlılığı hesaplamasında "toplam aktif" rakamlarının ortalaması alınırken, cari dönem ve bir önceki yıl sonu dönemleri dikkate alınmıştır.

 **TÜRKİYE İŞ BANKASI** 

Konsolide olmayan bazda;

İş Bankası'nın aktif toplamı 30 Haziran 2023 itibarıyla, önceki yılın sonuna göre %38,2 oranında büyüyerek 1.945,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2023 yılının ilk altı aylık döneminde, krediler bilanço büyümesine en fazla katkı yapan kalem olmuştur. Banka'nın toplam nakdi kredileri 2023 yılının ilk 6 ayında %24,6 oranında artarak 945,7 milyar TL'ye yükselmiştir.

2022 yıl sonuna kıyasla 2023 Haziran sonu itibarıyla krediler ve menkul değerlerin aktif toplamı içerisindeki payında azalış meydana gelmiştir. Kredilerin ve menkul değerlerin aktif toplamı içerisindeki payı, 2022 yıl sonunda %53,9 ve %19,8 seviyesinde iken, 2023 Haziran sonu itibarıyla %48,6 ve %19,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2022 yıl sonunda %81,5 seviyesinde olan kredi / mevduat oranı, 2023 Haziran sonu itibarıyla %74,7 düzeyindedir.

Banka'nın takipteki krediler oranı, 2023 Haziran sonu itibarıyla %2,2 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2022 yıl sonunda %74,4 seviyesindeki özel karşılık oranı (3. Aşama krediler için ayrılan karşılık / 3. Aşama krediler), 2023 Haziran sonu itibarıyla %80,6 seviyesinde oluşmuştur. Toplam kredilerin toplam karşılıklara oranı (1. + 2. + 3. Aşama krediler için ayrılan karşılıklar / 1. + 2. + 3. Aşama krediler) ise aynı dönemde %4,2 seviyesinden %3,7 seviyesine gerilemiştir.

2022 yıl sonuna kıyasla 2023 Haziran sonu itibarıyla pasif kompozisyonunda önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir. Bir önceki yıl sonuna göre %35,9 oranında artarak 1.265,4 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, toplam pasif içerisinde %65,0 pay ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %44,8 olarak gerçekleşmiştir. 2023 Haziran sonu itibarıyla, özkaynakların toplam pasif içerisindeki payı %10,7'dir.

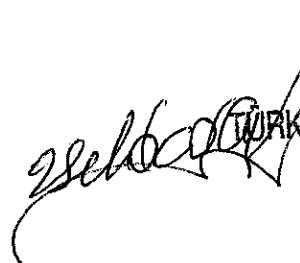
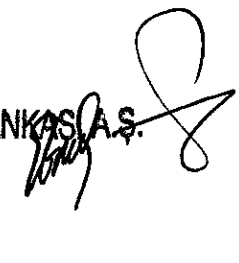
Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 2023 Haziran sonu itibarıyla %21,34 düzeyinde gerçekleşerek, minimum yasal limitin üzerinde seyretmeye devam etmiştir.

Net faiz marjı, 2022 yıl sonuna göre azalış göstererek, yılın ilk altı aylık döneminde %4,9 seviyesinde oluşmuştur.

2022 yılında %27,5 düzeyindeki Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri oranı 2023 Haziran sonu itibarıyla %41,7 olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nın net kârı, 2023 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %37,1 oranında artarak 31,5 milyar TL olmuştur. 2023 Haziran sonu itibarıyla Banka'nın özkaynak kârlılığı %31,7 aktif kârlılığı %3,8 seviyesindedir.

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 – 30.06.2023 ara hesap dönemine ilişkin seçilmiş konsolide olmayan finansal oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

 **TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.** 

Mali Oran Analizi (%) ⁽¹⁾	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Krediler / Aktif Toplamı	53,2	53,9	48,6
Krediler / Mevduat	82,8	81,5	74,7
Takipteki Krediler Oranı	4,1	3,0	2,2
Özel Karşılık Oranı	66,2	74,4	80,6
Mevduat / Pasif Toplamı	64,3	66,1	65,0
Özkaynak / Pasif Toplamı	9,4	13,6	10,7
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	20,36	24,36	21,34
Net Faiz Marjı ⁽²⁾	4,9	7,3	4,9
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	34,7	27,5	41,7
Özkaynak Kârlılığı	18,4	46,8	31,7
Aktif Kârlılığı	1,9	5,3	3,8

(1) Konsolide olmayan veriler kullanılmıştır.

(2) Faiz getirili aktifler, Merkez Bankası rezervlerini içerir.

(3) Faaliyet gelirleri, TMS 27'ye göre iştiraklerden elde edilen gelirleri de kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 30 Haziran 2023 itibarıyla İş Bankası ve sektör geneline ilişkin verilere karşılaştırmalı olarak yer verilmiştir.

	İş Bankası ⁽¹⁾	Sektör ⁽²⁾	İş Bankası Pazar Payı
Şube Adedi	1.113	9.639	%11,6
Kredi (Milyon TL)	945.720	9.344.577	%10,1
Mevduat (Milyon TL)	1.265.442	11.028.866	%11,5
Toplam Aktif (Milyon TL)	1.945.933	17.484.573	%11,1
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	%21,34	%17,80	

(1) Konsolide olmayan veriler kullanılmıştır.

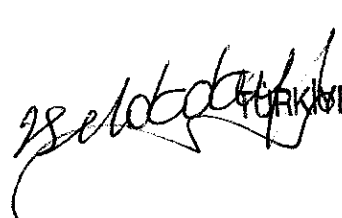
(2) Katılım bankaları hariçtir. Şube adedi için TBB verileri esas alınmıştır, yurtiçi ve yurtdışı şubeler toplamıdır. Kredi ve mevduat büyüklükleri BDDK haftalık verilerine, toplam aktif ve sermaye yeterlilik standart rasyosu BDDK aylık bültenine göre dir.

Bankanın finansal durumunu etkileyebilecek faktörler finansal piyasalardaki dalgalanmaların boyutlarının artması ve ekonominin temel göstergelerinde bozulma yaşanmasıdır.

Finansal piyasalarda; kur, faiz ve pay fiyatlarında beklenmedik dalgalanmalar bankacılık sektörünün geneline paralel olarak Banka sermaye yeterlilik oranları ve karlılık üzerinde baskı oluşturabilecektir.

Söz konusu hareketlerin kalıcı olması ve ekonominin genel performansını etkilemesi durumunda; büyümede yavaşlama, enflasyonda artış, cari açıkta genişleme ve işsizlik oranında yükselme gibi beklenmedik gelişmeler yaşanması, bankacılık sektörünün geneline paralel olarak Banka büyüme performansını olumsuz yönde etkileyebilecek, söz konusu gelişmelerin aktif kalitesi üzerinde de etkileri olabilecektir.

Banka, sermaye ve aktif-pasif yönetimi planlamasını, finansal durumuna etki edebilecek hususlar açısından olumsuz senaryolar bazında alınacak aksiyonları da kapsayacak ve söz konusu koşullar altında dahi sermaye ve likidite yeterliliği açısından finansal gücünü muhafaza edecek şekilde yürütmektedir.

 **TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.** 