

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2021

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.6'da belirtildiği üzere, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2.875.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 200.000 Bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 3.075.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Kasım 2021
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteriliskileri@isbank.com.tr

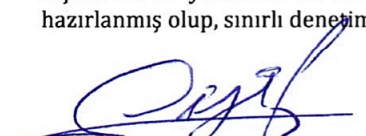
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

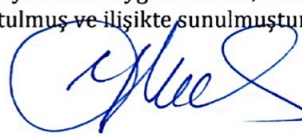
ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR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

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

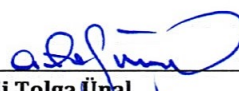
Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞBANK AG	
JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (JSC İŞBANK)	
JOINT STOCK COMPANY İSBANK GEORGIA (JSC İSBANK GEORGIA)	
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
MAXİS INVESTMENTS LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
MOKA ÖDEME 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	

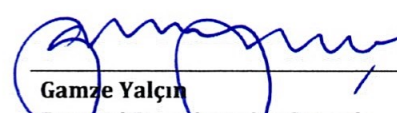
Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye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

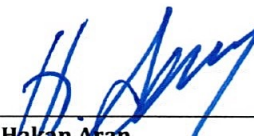

Ersin Önder Çiftçioğlu
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Yusuf Ziya Toprak
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı


Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı


Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü


Gamze Yalçın
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Hakan Aran
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Neşe Gülden Sozdinler/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Müdürü
Telefon: +90 212 316 16 02
Faks: +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi: Nese.Sozdinler@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

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

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	5
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	5

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	22
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	26
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	28
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	28
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	29
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	29
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	29
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	30
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	40
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	42
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	46
V.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	47
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	53
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	55
VIII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	58
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	76
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	85
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	87
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	92
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	93

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	94
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	96
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	96

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	97
II.	Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış	99
III.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	100
IV.	Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	103
V.	İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	103
VI.	Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
VII.	Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
VIII.	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
IX.	Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
X.	Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
XI.	Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:	106
XII.	Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler	106
XIII.	Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	106
XIV.	Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	107
XV.	01.07.2021 – 30.09.2021 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	107

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30.09.2021 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %37,08'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 %34,83'lük bölümü halka açıktır (31.12.2020: Vakıf %37,08, CHP %28,09, halka açık %34,83).

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 ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztekin	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler ve Perakende Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Şahismail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, 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
Ozan Gürsoy	İnsan Kaynakları Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Satın Alma, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Serkan Uğraş Kaygalak	Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ürün ve Operasyonları
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Çevik Yönetim, Dijital Bankacılık, Kurumsal Mimari, Müşteri İlişkileri, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Can Yücel	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler Takip, Krediler İzleme, Krediler Portföy Yönetimi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Sayın Senar Akkuş 31.08.2021 tarihinde emekli olmak suretiyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 26.08.2021 tarihli toplantısında, Sayın Can Yücel'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir.

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	1.668.613	%37,08	1.668.613	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	%28,09	1.264.142	

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

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

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

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

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

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

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

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB Diversified Payment Rights Finance Company

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

Ana Ortaklık Banka’nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda “özkaynak yöntemine” göre muhasebeleştirilmiştir.

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

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

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

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

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

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

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

İş Faktoring A.Ş.

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

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

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

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 9 ve Hollanda'da 1 tane olmak üzere toplam 10 şubesi bulunmaktadır.

ISC İşbank

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

JSC Isbank Georgia

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

Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

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

Maxis Investments Ltd.

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

Milli Reasürans T.A.Ş.

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

Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş.

Banka tarafından 2021 yılında satın alınan Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş., 2014 yılında kurulmuş olup, ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermektedir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

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

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

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

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		76.170.608	169.950.673	246.121.281	62.727.896	125.080.583	187.808.479
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		17.030.293	123.386.619	140.416.912	10.540.314	85.930.760	96.471.074
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	12.643.353	96.697.206	109.340.559	5.566.057	66.404.333	71.970.390
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	2.549.851	26.691.427	29.241.278	2.815.653	19.533.980	22.349.633
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1.853.789	59.080	1.912.869	2.174.268	27.259	2.201.527
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16.700	61.094	77.794	15.664	34.812	50.476
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	3.314.468	6.427.272	9.741.740	3.745.650	3.054.356	6.800.006
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		311.281	3.827.289	4.138.570	168.133	573.788	741.921
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		607.277	317.215	924.492	1.345.669	261.922	1.607.591
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.395.910	2.282.768	4.678.678	2.231.848	2.218.646	4.450.494
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	55.682.674	32.830.035	88.512.709	48.079.020	29.748.250	77.827.270
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		53.278.310	27.908.684	81.186.994	46.408.231	25.355.465	71.763.696
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		217.015	449.727	666.742	203.583	346.271	549.854
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.187.349	4.471.624	6.658.973	1.467.206	4.046.514	5.513.720
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	143.173	7.306.747	7.449.920	362.912	6.347.217	6.710.129
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		143.173	7.306.747	7.449.920	362.912	6.347.217	6.710.129
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)		294.429.273	209.349.662	503.778.935	263.081.358	183.553.540	446.634.898
2.1 Krediler	V-I-e	263.791.378	206.289.255	470.080.633	236.661.521	178.069.783	414.731.304
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı	3.234.652	5.897.402	9.132.054	2.710.419	4.993.807	7.704.226
2.3 Faktoring Alacakları		3.838.495	1.096.153	4.934.648	3.485.758	1.158.428	4.644.186
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	42.325.312	4.901.362	47.226.674	38.170.955	7.433.648	45.604.603
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		42.263.587	2.920.280	45.183.867	38.115.604	5.738.600	43.854.204
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		61.725	1.981.082	2.042.807	55.351	1.695.048	1.750.399
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		18.760.564	8.834.510	27.595.074	17.947.295	8.102.126	26.049.421
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	882.676	15.112	897.788	1.287.465	15.143	1.302.608
3.1 Satış Amaçlı		882.676	15.112	897.788	1.287.465	15.143	1.302.608
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		15.628.158	0	15.628.158	13.052.096	0	13.052.096
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	301.284	0	301.284	271.231	0	271.231
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		267.036	0	267.036	242.174	0	242.174
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		34.248	0	34.248	29.057	0	29.057
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	15.320.543	0	15.320.543	12.775.982	0	12.775.982
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		15.320.543	0	15.320.543	12.775.982	0	12.775.982
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	6.331	0	6.331	4.883	0	4.883
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		6.331	0	6.331	4.883	0	4.883
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		10.365.686	196.877	10.562.563	7.928.442	171.512	8.099.954
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.769.010	119.533	1.888.543	1.540.236	113.752	1.653.988
6.1 Şerefiye		63.968	0	63.968	35.974	0	35.974
6.2 Diğer		1.705.042	119.533	1.824.575	1.504.262	113.752	1.618.014
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-j	3.628.191	0	3.628.191	3.649.631	0	3.649.631
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		64.614	3.887	68.501	46.085	2.838	48.923
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-k	2.170.332	1.596.351	3.766.683	2.324.870	1.347.866	3.672.736
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-m	47.764.151	9.534.162	57.298.313	43.766.791	8.462.159	52.228.950
VARLIKLAR TOPLAMI		452.872.699	390.766.257	843.638.956	399.404.870	318.747.393	718.152.263

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	167.040.322	288.526.021	455.566.343	133.332.439	248.360.954	381.693.393
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	4.921.545	85.148.518	90.070.063	4.434.966	73.167.922	77.602.888
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		32.069.679	9.244.225	41.313.904	19.985.947	5.998.700	25.984.647
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	8.402.316	33.655.130	42.057.446	7.134.909	32.364.397	39.499.306
4.1	Bonolar		5.568.081	453.641	6.021.722	5.095.133	0	5.095.133
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		879.509	0	879.509	377.032	0	377.032
4.3	Tahviller		1.954.726	33.201.489	35.156.215	1.662.744	32.364.397	34.027.141
V.	FONLAR		12.195	514.453	526.648	6.275	115.830	122.105
5.1	Müstakrizlerin Fonları		12.195	514.453	526.648	6.275	115.830	122.105
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-f	1.595.533	3.175.308	4.770.841	1.514.236	7.340.198	8.854.434
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.595.533	3.175.308	4.770.841	1.514.236	7.340.198	8.854.434
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-e	938.073	181.567	1.119.640	756.372	162.368	918.740
X.	KARŞILIKLAR	V-II-g	23.143.348	5.274.581	28.417.929	20.036.922	3.990.144	24.027.066
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.855.510	2.185	1.857.695	1.618.739	2.192	1.620.931
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		11.649.937	4.511.773	16.161.710	9.987.925	3.382.651	13.370.576
10.4	Diğer Karşılıklar		9.637.901	760.623	10.398.524	8.430.258	605.301	9.035.559
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-ğ	1.063.869	22.480	1.086.349	2.836.995	14.987	2.851.982
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-ğ	76.884	1.867	78.751	138.027	6.404	144.431
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0	0	0	0	0	0
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2.293.418	26.477.604	28.771.022	2.286.510	22.139.611	24.426.121
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.293.418	26.477.604	28.771.022	2.286.510	22.139.611	24.426.121
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-d	59.218.074	7.414.735	66.632.809	50.970.159	6.195.271	57.165.430
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-h	83.905.132	-677.921	83.227.211	74.597.926	263.794	74.861.720
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.225.482	0	1.225.482	1.216.307	0	1.216.307
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		143.597	0	143.597	124.549	0	124.549
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.081.885	0	1.081.885	1.091.758	0	1.091.758
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.478.985	100	6.479.085	4.649.809	100	4.649.909
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.986.495	-1.088.346	3.898.149	4.698.746	-60.675	4.638.071
16.5	Kar Yedekleri		51.347.702	4.619	51.352.321	44.060.209	4.619	44.064.828
16.5.1	Yasal Yedekler		5.829.240	1.930	5.831.170	5.335.033	1.930	5.336.963
16.5.2	Statü Yedekleri		225.220	0	225.220	178.599	0	178.599
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		45.293.242	2.689	45.295.931	38.546.577	2.689	38.549.266
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kar veya Zarar		6.956.049	361.452	7.317.501	8.153.556	225.331	8.378.887
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		15.467	225.331	240.798	1.586.175	137.270	1.723.445
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		6.940.582	136.121	7.076.703	6.567.381	88.061	6.655.442
16.7	Azınlık Payları	V-II-ı	8.410.419	44.254	8.454.673	7.319.299	94.419	7.413.718
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			384.680.388	458.958.568	843.638.956	318.031.683	400.120.580	718.152.263

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR								
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI						
		CARİ DÖNEM (30/09/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)	V-III	252.017.805	539.876.787	791.894.592	229.466.822	482.447.565	711.914.387	
I. GARANTİ ve KEFALETLER		44.099.918	115.127.816	159.227.734	40.128.375	82.758.032	122.886.407	
1.1 Teminat Mektupları		43.735.224	63.269.730	107.004.954	39.563.027	48.508.183	88.071.210	
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		788.354	580.093	1.368.447	687.709	535.767	1.223.476	
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.883.676	34.938.100	38.821.776	4.416.349	24.324.692	28.741.041	
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		39.063.194	27.751.537	66.814.731	34.458.969	23.647.724	58.106.693	
1.2 Banka Kredileri		44.100	11.591.385	11.635.485	84.800	8.965.543	9.050.343	
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	437.582	437.582	0	387.585	387.585	
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		44.100	11.153.803	11.197.903	84.800	8.577.958	8.662.758	
1.3 Akreditifler		310.546	37.245.632	37.556.178	454.945	22.138.966	22.593.911	
1.3.1 Belgeli Akreditifler		300.821	28.048.581	28.349.402	435.024	16.428.961	16.863.985	
1.3.2 Diğer Akreditifler		9.725	9.197.051	9.206.776	19.921	5.710.005	5.729.926	
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	9.355	0	9.355	
1.8 Diğer Garantilerimizden		10.048	3.021.069	3.031.117	16.248	3.145.340	3.161.588	
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0	
II. TAAHHÜTLER		90.794.915	36.271.143	127.066.058	72.767.824	26.364.767	99.132.591	
2.1 Cayılamaz Taahhütler		88.370.981	22.965.864	111.336.845	71.400.021	14.882.602	86.282.623	
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		6.530.819	10.606.274	17.137.093	2.250.035	4.322.672	6.572.707	
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0	
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	114.138	114.138	0	127.172	127.172	
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29.947.229	1.148.119	31.095.348	24.688.380	1.009.173	25.697.553	
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		3.162.097	0	3.162.097	2.641.068	0	2.641.068	
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		29.317	0	29.317	26.068	0	26.068	
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		44.194.815	0	44.194.815	37.915.127	0	37.915.127	
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		205.827	0	205.827	179.370	0	179.370	
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		4.300.877	11.097.333	15.398.210	3.699.973	9.423.585	13.123.558	
2.2 Cayılabilir Taahhütler		2.423.934	13.305.279	15.729.213	1.367.803	11.482.165	12.849.968	
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.358.934	13.305.279	15.664.213	1.302.803	11.482.165	12.784.968	
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		65.000	0	65.000	65.000	0	65.000	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		117.122.972	388.477.828	505.600.800	116.570.623	373.324.766	489.895.389	
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	18.323.690	18.323.690	0	19.840.766	19.840.766	
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	18.323.690	18.323.690	0	19.840.766	19.840.766	
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		117.122.972	370.154.138	487.277.110	116.570.623	353.484.000	470.054.623	
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		10.659.296	33.836.499	44.495.795	8.922.687	41.994.015	50.916.702	
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.779.114	15.366.179	22.145.293	6.936.738	18.551.563	25.488.301	
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.880.182	18.470.320	22.350.502	1.985.949	23.442.452	25.428.401	
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		99.815.863	303.760.253	403.576.116	101.415.909	273.410.206	374.826.115	
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7.371.928	109.001.307	116.373.235	6.088.408	96.398.304	102.486.712	
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		91.585.379	36.715.784	128.301.163	93.752.701	29.719.050	123.471.751	
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		429.278	79.021.581	79.450.859	787.400	73.646.426	74.433.826	
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		429.278	79.021.581	79.450.859	787.400	73.646.426	74.433.826	
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.817.854	13.213.792	19.031.646	2.003.720	14.257.333	16.261.053	
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3.596.531	3.050.787	6.647.318	1.023.470	3.069.627	4.093.097	
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.163.539	4.404.405	6.567.944	707.100	3.346.049	4.053.149	
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	2.879.300	2.879.300	0	3.920.016	3.920.016	
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	2.879.300	2.879.300	0	3.920.016	3.920.016	
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		4.807	0	4.807	121.010	0	121.010	
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		52.977	0	52.977	152.140	1.625	153.765	
3.2.4 Futures Para İşlemleri		212.474	1.223.452	1.435.926	3.156.514	2.794.386	5.950.900	
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		110.190	731.015	841.205	507.826	2.647.387	3.155.213	
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		102.284	492.437	594.721	2.648.688	146.999	2.795.687	
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		617.485	18.120.142	18.737.627	1.071.793	21.028.060	22.099.853	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		823.797.837	1.075.189.997	1.898.987.834	728.033.002	906.245.389	1.634.278.391	
IV. EMANET KIYMETLER		97.156.814	85.368.376	182.525.190	86.312.364	73.210.438	159.522.802	
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0	
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		73.084.280	7.042.282	80.126.562	67.013.035	6.643.025	73.656.060	
4.3 Tahsile Alınan Çekler		20.661.353	46.154.327	66.815.680	15.972.224	37.840.329	53.812.553	
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.901.787	18.000.169	20.901.956	2.873.548	17.306.337	20.179.885	
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		509.394	14.171.598	14.680.992	453.557	11.420.747	11.874.304	
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0	
V. REHİNLİ KIYMETLER		726.641.023	989.821.621	1.716.462.644	641.720.638	833.034.951	1.474.755.589	
5.1 Menkul Kıymetler		54.292.051	94.295.750	148.587.801	47.823.113	78.780.877	126.603.990	
5.2 Teminat Senetleri		14.044.142	37.921.415	51.965.557	11.883.928	28.867.329	40.751.257	
5.3 Emtia		158.176.223	69.579.325	227.755.548	131.913.263	53.111.124	185.024.387	
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0	
5.5 Gayrimenkul		390.226.158	501.590.448	891.816.606	352.717.245	432.859.911	785.577.156	
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		109.902.449	286.434.683	396.337.132	97.383.089	239.415.710	336.798.799	
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)		1.075.815.642	1.615.066.784	2.690.882.426	957.499.824	1.388.692.954	2.346.192.778	

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2020)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	47.359.447	35.026.893	17.292.752	12.357.481
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		33.418.776	25.549.432	11.991.826	8.881.143
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		576.664	33.696	253.801	23.571
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		507.595	342.069	161.267	107.419
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		331.479	72.151	98.217	31.554
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11.425.757	8.393.766	4.413.197	3.099.883
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		101.069	52.902	39.628	18.218
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		6.963.901	5.074.657	2.658.627	1.906.272
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.360.787	3.266.207	1.714.942	1.175.393
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		593.585	385.876	210.978	136.834
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		505.591	249.903	163.466	77.077
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	23.317.842	13.588.837	8.577.605	4.461.185
2.1 Mevduata Verilen Faizler		13.301.011	6.597.743	4.984.895	2.026.020
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.729.705	1.814.461	607.349	552.102
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.807.465	942.553	1.530.175	423.912
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.128.884	3.584.963	1.380.919	1.189.472
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		118.460	112.354	42.737	36.649
2.6 Diğer Faiz Giderleri		232.317	536.763	31.530	233.030
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		24.041.605	21.438.056	8.715.147	7.896.296
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.637.455	3.544.850	1.689.815	1.330.080
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.165.370	5.271.784	2.637.541	1.933.738
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		937.869	832.571	317.815	285.183
4.1.2 Diğer		6.227.501	4.439.213	2.319.726	1.648.555
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.527.915	1.726.934	947.726	603.658
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		8637	3.889	2.880	1.477
4.2.2 Diğer		2.519.278	1.723.045	944.846	602.181
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		62.543	30.432	3.415	2.826
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-c	-5.876.057	286.740	-2.611.303	575.938
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		709.255	754.002	173.556	287.610
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-4.061.784	-802.927	-2.880.755	1.966.580
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		-2.523.528	335.665	95.896	-1.678.252
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-ç	11.575.385	8.411.312	4.184.591	2.821.449
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		34.440.931	33.711.390	11.981.665	12.626.589
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-d	6.488.384	8.496.712	1.195.337	3.006.340
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-d	1.029.158	2.856.329	314.465	1.716.179
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		5.275.002	4.834.347	1.689.995	1.416.984
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-e	14.354.531	10.870.069	5.055.969	3.969.172
XIII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)		7.293.856	6.653.933	3.725.899	2.517.914
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0	0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		2.197.989	1.017.495	720.793	627.328
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		0	0	0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		9.491.845	7.671.428	4.446.692	3.145.242
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	1.264.305	1.786.166	1.026.525	805.421
18.1 Cari Vergi Karşılığı		1.171.524	2.369.606	313.696	-17.558
18.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.270.772	1.441.353	248.681	1.063.184
18.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.177.991	2.024.793	-464.148	240.205
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		8.227.540	5.885.262	3.420.167	2.339.821
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0	0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0	0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0	0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	0	0	0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0	0	0
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)	V-IV-g	8.227.540	5.885.262	3.420.167	2.339.821
25.1 Grubun Karı / Zararı		7.076.703	5.147.638	2.998.207	2.050.225
25.2 Azımlık Payları Karı / Zararı (-)		1.150.837	737.624	421.960	289.596
Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0,062902769	0,045755867	0,026650196	0,018223858

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	8.227.540	5.885.262
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.251.795	-25.087
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2.036.099	-141.139
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	2.151.990	-8.096
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	0	0
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	55.081	-133.853
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-170.972	810
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-784.304	116.052
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	316.200	586.020
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-2.178.432	-943.453
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	659.595	320.981
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	418.333	152.504
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	9.479.335	5.860.175

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak 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	Geçeğe 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 (30/09/2020)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	39.250		1.087.620	3.466.783	-243.042	1.566.614	1.461.737	477.022	1.021.753	36.844.887	8.413.254		58.635.878	7.065.589	65.701.467
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	39.250		1.087.620	3.466.783	-243.042	1.566.614	1.461.737	477.022	1.021.753	36.844.887	8.413.254		58.635.878	7.065.589	65.701.467
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-7.286		-133.849	586.340	-743.940	321.934						
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														5.147.638	5.170.837	689.338	5.860.175
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 (*)			83.107		-1.626	55.362	-852	3	-3.446	9.708	-238	199.769	463.200		804.987	-632.085	172.902
XI. Kar Dağıtım												7.018.709	-7.004.767		13.942	-182.794	-168.852
11.1 Dağıtılan Temettü																-190.292	-190.292
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												7.004.767	-7.004.767		13.942	7.498	21.440
11.3 Diğer (**)												13.942					
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4.500.000	122.357	0	1.085.994	3.514.859	-243.894	1.432.768	2.044.631	-257.210	1.343.449	44.063.365	1.871.687	5.147.638	64.625.644	6.940.048	71.565.692
CARİ DÖNEM (30/09/2021)																	
I. Önceki Dönem Sonu 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						1.774.571		55.081	316.159	-1.715.220	659.089						
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														7.076.703	8.166.383	1.312.952	9.479.335
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 (*)			19.048		-9.873	-481		5	50			-542	-69.167		-60.960	19.450	-41.510
XI. Kar Dağıtım												7.288.035	-8.068.922		-780.887	-291.447	-1.072.334
11.1 Dağıtılan Temettü													-661.415		-661.415	-299.226	-960.641
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												7.273.183	-7.273.183				
11.3 Diğer (**)												14.852	-134.324		-119.472	7.779	-111.693
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4.500.000	143.597	0	1.081.885	5.282.283	-303.280	1.500.082	2.383.121	-429.449	1.944.477	51.352.321	240.798	7.076.703	74.772.538	8.454.673	83.227.211

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden 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 gelirlerinden 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. Cari 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			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	11.866.360	24.941.065
1.1.1	Alınan Faizler	43.235.902	31.820.030
1.1.2	Ödenen Faizler	-21.795.373	-12.951.252
1.1.3	Alınan Temettüleri	335.669	246.785
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.165.370	5.271.784
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	4.764.814	5.889.146
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2.248.671	1.236.244
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	-9.188.097	-8.557.061
1.1.8	Ödenen Vergiler	-3.489.888	-3.529.515
1.1.9	Diğer	-11.410.708	5.514.904
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	34.962.928	7.318.639
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-3.631.408	-1.066.418
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-5.236.596	-493.679
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-31.474.600	-41.254.683
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-339.683	-10.249.364
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-1.196.230	-995.591
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	52.040.759	39.297.393
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)	699.749	-6.818.524
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	24.100.937	28.899.505
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	46.829.288	32.259.704
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	-7.288.329	-17.604.886
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-5.113	-33.500
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	0	-24.025
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	-457.338	-338.219
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	233.761	249.272
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-31.902.680	-25.686.290
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.469.274	16.803.532
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-12.796.746	-13.639.094
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)	13.680.630	5.549.623
2.9	Diğer	-510.117	-486.185
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-6.317.745	-2.002.136
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	15.621.859	25.851.739
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-20.481.832	-27.336.214
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	0	0
3.4	Temettü Ödemeleri	-1.094.965	-190.292
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-362.807	-327.369
3.6	Diğer	0	0
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1.838.187	1.139.542
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	35.061.401	13.792.224
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	52.321.545	47.738.608
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	87.382.946	61.530.832

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Çin'de başlayan ve 2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. 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. 30.09.2021 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının olası etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm VIII. "Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" kısmında yer verilmiştir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 01.01.2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu-2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 30.09.2021 tarihi itibarıyla Banka finansal tabloları üzerindeki önemli bir etkisi oluşmamış olup, Banka, Gösterge Faiz Oranı Reformu'na cari yılda uyum için planladığı çalışmaları sürdürmektedir.

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 Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

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

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

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

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

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

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

Banka'nın bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiyenin yatırım bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırımın Adı	Pozitif Konsolidasyon Şerefiyesi Tutarı
İş Finansal Kiralama A.Ş.	611
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.792
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.767
JSC İşbank	28.804
Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş.	27.994
Toplam	63.968

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.g.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Türev Finansal Araçlar:

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

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

2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar:

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

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

Bu kapsamdaki türev işlemlerin değerlendirme farkları pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde gösterilmektedir. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda "Ticari Kar/Zarar" kaleminde yer almaktadır.

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan

finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin finansal varlıkları, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri dikkate alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen” olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9’un “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal bir varlık sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

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

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

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

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

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda söz konusu finansal varlık bilanço dışı bırakılır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

30 Eylül 2021 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca ya da yeniden sınıflandırılınca kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

3. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 "Finansal Araçlar" ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine 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.

BDDK’nın 17.06.2021 tarihli ve 9624 sayılı kararına istinaden, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 30.09.2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaktadır. Bununla birlikte Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için, borçlunun koşullarının da değerlendirildiği risk politikalarına ve modellere göre karşılık ayırmaktadır.

BDDK’nın 16.09.2021 tarihli ve 9795 sayılı kararına istinaden, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin, 1. aşamadaki krediler için 90 gün olarak uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibarıyla son verilmiştir.

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

Öte yandan, BDDK’nın 17.06.2021 tarihli ve 9624 sayılı kararına istinaden, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 30.09.2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaktadır. Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 90 günden fazla olan müşteriler için, borçlunun koşullarının da değerlendirildiği, gruplandırma yaklaşımı ve modelleri çerçevesinde risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

BDDK’nın 16.09.2021 tarihli ve 9795 sayılı kararına istinaden, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin, 1. aşamadaki krediler için 90 gün olarak uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibarıyla son verilmiştir.

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

Öte yandan, BDDK’nın 17.06.2021 tarihli ve 9624 sayılı kararına istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30.09.2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaktadır.

BDDK’nın 16.09.2021 tarihli ve 9795 sayılı kararına istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibarıyla son verilmiştir. Diğer taraftan

01.10.2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya aynı şekilde devam edilmektedir.

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. Beklenen kredi zararı hesaplamalarında, çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmaktadır. 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 belirlenir.

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.

Diğer taraftan Banka, COVID-19'un Beklenen Zarar Karşılıkları etkileri kapsamında, senaryolarda kullanılan makroekonomik verileri gözden geçirerek cari yılda güncellemiş, ayrıca yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektörlerde yer alan müşterilere, Banka risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kar zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilmektedir.

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 tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

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

TFRS 5 “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda 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. 2021 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 amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur.

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

BDDK’nın yayımladığı “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklardan Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına 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 amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler, faaliyet kiralamalarını, TFRS 16 “Kiralamalar” standardı kapsamında 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 gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu 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 ölçülemediği 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.

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 uzatılmıştır. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin 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 31.12.2020 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. İlgili döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.g.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 31.12.2020 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmektedir. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlanmalarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik 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.

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. Bu kapsamda 30.09.2021 tarihi itibarıyla geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %25'tir.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2021 yılına ilişkin 3. geçici vergi, 2021 yılı Kasım 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.

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 yasallaşmış 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 ise %23 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, %20, %23 ve %25 oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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 kazanç 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. Diğer yandan geçici 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; 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 tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden % 5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya’da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yıl Mart ayı sonuna kadar ödenmektedir. Rusya Federasyonu ile Beyaz Rusya devlet tahvilleri ile 01.01.2017 ve sonrasında Rus şirketleri tarafından ihraç edilmiş ve borsada işlem gören Ruble ve bazı diğer özel bonolardan kazanılan kupon gelirleri % 15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu menkul kıymetlerin gelirlerine ilişkin vergi, kupon gelirin veya satıştan kaynaklanan gelirin elde edilen ayın sonunu izleyen 10 iş günü içerisinde, geri kalan menkul kıymetlere ilişkin vergi ise kurumlar vergisi ödeme gününde ödenmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

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

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka’nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun net dönem karı	7.076.703	5.147.638
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,062902769	0,045755867

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

01.01.2021 tarihinde yürürlüğe giren Tekdüzen Hesap Planına göre, önceki dönemlerde "Diğer Aktifler"de izlenen yurt dışı bankalarla yapılan türev işlemleri için verilen teminat tutarları, "Nakit ve Nakit Benzerleri-Bankalar" altında takip edilmeye başlanmıştır. Cari dönem konsolide finansal durum tablosuyla uyumun sağlanması amacıyla, 31.12.2020 tarihli konsolide finansal durum tablosunda, sözü edilen kalemler arasında 2.637.289 TL'lik sınıflandırma işlemi gerçekleştirilmiştir. Bu sınıflandırmanın konsolide nakit akış tablosu üzerindeki etkileri de güncellenmiştir. Bahse konu sınıflandırma işleminin, Banka'nın konsolide finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 15,88'dir (31.12.2020: % 16,99). Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı *Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik* ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 16.09.2021 tarih ve 9795 sayılı BDDK düzenlemesi esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu düzenleme uyarınca, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	6.115.938
Hisse senedi ihraç primleri	143.597	124.549
Yedek akçeler	50.690.586	43.421.096
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12.473.639	10.401.612
Kar	7.317.501	8.378.887
Net Dönem Karı	7.076.703	6.655.442
Geçmiş Yıllar Karı	240.798	1.723.445
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.120	-1.120
Azınlık payları	2.176.500	1.850.295
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	78.916.641	70.291.257
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.437.296	343.449
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	80.481	79.888
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	63.968	35.974
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.657.847	1.494.511
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	541.291	542.681
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	3.780.883	2.496.503
Çekirdek Sermaye Toplamı	75.135.758	67.794.754
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	1.426.633	1.243.007
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.426.633	1.243.007
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	1.426.633	1.243.007
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	76.562.391	69.037.761
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15.894.346	13.670.323
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.443.700	1.253.000
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	793.779	686.756
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7.113.206	5.930.962
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	25.245.031	21.541.041
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	25.245.031	21.541.041
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	101.807.422	90.578.802
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	728	1.102
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	577	721
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	151	381
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)	101.806.694	90.577.700
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	641.282.554	533.067.742
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,72	12,72
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,94	12,95
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,88	16,99
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,060	4,560
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	2,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,94	6,95
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	267.036	242.174
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.766.683	3.672.736
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	13.992.401	12.251.260
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	7.113.206	5.930.962
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	1.443.700	1.253.000
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	10.876.300	9.086.000

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.			
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70- XS0847042024	US900151AF84- XS1003016018	US90016BAF58- XS1623796072	XS2106022754
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	36	1.408	4.400	6.600
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	8.800	3.520	4.400	6.600
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29.06.2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 22.01.2025 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri				
Hisse senedinedönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı				
Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.

Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması				
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.ğ bendini haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.		
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	3 ay vadeli TRLIBOR + 100 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			

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

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1584113184
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK-II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK-Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	28.03.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29.03.2022 (5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bankacılık Kanunu'nun 71. maddesi çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi ihtimalinin belirmesi halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

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

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)
Özkaynaklar	83.227.211	79.169.450
Grup Payı	74.772.538	74.772.538
Azınlık Payı	8.454.673	4.396.912
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	80.481	-80.481
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.888.543	-1.721.815
Karşılıklar	13.992.401	7.113.206
Sermaye benzeri krediler	28.771.022	17.338.046
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	11.712	-11.712
Özkaynak		101.806.694

(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 Yönetmeliğin geçici 4. maddesi gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, BDDK'nın 16.09.2021 tarih ve 9795 sayılı geçici düzenlemesi göz önünde bulundurulmuştur.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Banka'ca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO
30.09.2021	8,8000	10,2081
29.09.2021	8,8025	10,2232
28.09.2021	8,7961	10,2739
27.09.2021	8,7342	10,2207
24.09.2021	8,7683	10,2721
23.09.2021	8,6889	10,1946

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

USD: 8,4797 TL

EURO: 9,9843 TL

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)	45.240.810	37.105.387	14.351.009	96.697.206
Bankalar	8.701.913	9.165.938	8.823.576	26.691.427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.244.135	5.414.599	3.556.459	10.215.193
Para Piyasalarından Alacaklar			59.080	59.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.207.998	28.617.245	4.792	32.830.035
Krediler (2) (3)	107.166.617	102.804.057	3.868.615	213.839.289
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.574.331	2.666.081	660.950	4.901.362
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)		227.340		227.340
Maddi Duran Varlıklar (2)	124.738	2.494	65.494	192.726
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.163.924	6.628.173	597.877	9.389.974
Toplam Varlıklar	170.424.466	192.631.314	31.987.852	395.043.632
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.242.927	461.296	410.510	3.114.733
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	103.937.721	131.205.500	50.268.067	285.411.288
Para Piyasalarına Borçlar	901.668	8.342.557		9.244.225
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	33.446.806	51.645.238	56.474	85.148.518
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		59.583.640	549.094	60.132.734
Muhtelif Borçlar	726.620	3.219.571	203.669	4.149.860
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)				
Diğer Yükümlülükler (2)(6)	3.812.211	7.199.159	595.502	11.606.872
Toplam Yükümlülükler	145.067.953	261.656.961	52.083.316	458.808.230
Net Bilanço Pozisyonu	25.356.513	-69.025.647	-20.095.464	-63.764.598
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-17.361.666	71.973.891	20.960.245	75.572.470
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	18.704.851	104.173.809	23.102.974	145.981.634
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	36.066.517	32.199.918	2.142.729	70.409.164
Gayrinakdi Krediler	48.022.787	61.511.388	5.593.641	115.127.816
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	136.114.708	161.959.197	26.508.062	324.581.967
Toplam Yükümlülükler	123.781.189	223.069.097	48.563.717	395.414.003
Net Bilanço Pozisyonu	12.333.519	-61.109.900	-22.055.655	-70.832.036
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-8.137.589	63.964.318	23.340.880	79.167.609
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18.521.848	95.161.394	27.083.201	140.766.443
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	26.659.437	31.197.076	3.742.321	61.598.834
Gayrinakdi Krediler	37.692.915	40.551.047	4.514.070	82.758.032

(1) Söz konusu kaleme 13.839.559 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 (3.363.804 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (4.151 TL), Ertelemiş Vergi Varlığı (1.596.351 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (183.611 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-7.698.377 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (119.533 TL), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar(Net) (15.112 TL); yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (738.002 TL), Ertelemiş Vergi Borcu (1.867 TL), Özkaynaklar (-677.921 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (160.708 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 1.789.242 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 758.776 TL'si USD'ye, 1.025.307 TL'si EURO'ya, 911 TL'si CHF'ye, 4.248 TL'si GBP'ye endeksli'dir.

(4) Söz konusu kaleme 36.978.115 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

(6) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10.129.056					99.211.503	109.340.559
Bankalar	10.100.468	2.001.580	209.961			16.929.269	29.241.278
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.680.735	5.749.708	2.286.610	3.891.193	390.307	3.193.107	17.191.660
Para Piyasalarından Alacaklar	1.224.495	269.052	419.322				1.912.869
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.734.730	12.144.869	29.888.498	19.846.707	18.319.446	1.578.459	88.512.709
Krediler (2)	84.199.043	62.981.063	124.777.164	169.508.495	42.040.520	641.050	484.147.335
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.728.582	17.558.646	14.862.479	8.084.764	1.992.203		47.226.674
Diğer Varlıklar (3)	2.906.268	16.223	187.777	102.638		62.852.966	66.065.872
Toplam Varlıklar	121.703.377	100.721.141	172.631.811	201.433.797	62.742.476	184.406.354	843.638.956
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.087.348	334.813	1.541.027	723.866		859.041	4.546.095
Diğer Mevduat	177.712.569	64.232.807	16.548.018	2.217.182	746.933	189.562.739	451.020.248
Para Piyasalarına Borçlar	37.057.668	309	3.690.232	565.695			41.313.904
Muhtelif Borçlar	2.966.451	4.832	28.457	12.232		55.707.122	58.719.094
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	8.420.860	6.955.367	10.272.057	33.540.864	11.639.320		70.828.468
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.066.398	48.503.481	21.548.271	8.280.432	1.671.481		90.070.063
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	1.484.808	1.596.755	1.593.737	956.709	1.210.316	120.298.759	127.141.084
Toplam Yükümlülükler	238.796.102	121.628.364	55.221.799	46.296.980	15.268.050	366.427.661	843.638.956
Bilançodaki Uzun Pozisyon			117.410.012	155.136.817	47.474.426		320.021.255
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-117.092.725	-20.907.223				-182.021.307	-320.021.255
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.114.940	12.578.474					17.693.414
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-5.519.229	-6.806.670	-4.197.402		-16.523.301
Toplam Pozisyon	-111.977.785	-8.328.749	111.890.783	148.330.147	43.277.024	-182.021.307	1.170.113

(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	3.079.150					68.891.240	71.970.390
Bankalar	9.914.573	831.263	422.451			11.181.346	22.349.633
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.632.396	1.826.743	4.458.677	1.431.863	424.882	3.735.574	13.510.135
Para Piyasalarından Alacaklar	1.131.261	628.745	441.521				2.201.527
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.682.163	10.695.046	15.703.290	14.935.126	16.511.941	1.299.704	77.827.270
Krediler (2)	80.443.869	42.331.891	114.173.682	149.466.509	40.014.410	649.355	427.079.716
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.740.222	9.320.990	18.221.372	7.379.635	1.942.384		45.604.603
Diğer Varlıklar (3)	5.348.759	33.233	114.513	151.549		51.960.935	57.608.989
Toplam Varlıklar	128.972.393	65.667.911	153.535.506	173.364.682	58.893.617	137.718.154	718.152.263
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.739.231	677.800	170.153	993.278		1.123.810	5.704.272
Diğer Mevduat	160.355.911	39.927.713	16.434.900	2.437.702	617.266	156.215.629	375.989.121
Para Piyasalarına Borçlar	25.547.229	11.642	425.776				25.984.647
Muhtelif Borçlar	3.240.601	2.709	6.231	11.076		49.035.045	52.295.662
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	1.887.417	5.604.915	14.328.261	32.315.785	9.789.049		63.925.427
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.369.907	32.386.022	27.882.004	6.388.015	4.576.940		77.602.888
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	3.091.277	2.904.132	1.807.737	1.284.754	1.196.611	106.365.735	116.650.246
Toplam Yükümlülükler	203.231.573	81.514.933	61.055.062	43.430.610	16.179.866	312.740.219	718.152.263
Bilançodaki Uzun Pozisyon			92.480.444	129.934.072	42.713.751		265.128.267
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-74.259.180	-15.847.022				-175.022.065	-265.128.267
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.403.506	7.809.464	1.050.344				10.263.314
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-2.449.955	-7.196.233		-9.646.188
Toplam Pozisyon	-72.855.674	-8.037.558	93.530.788	127.484.117	35.517.518	-175.022.065	617.126

(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				13,50
Bankalar	0,75	0,28		18,54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,90	3,00		17,57
Para Piyasalarından Alacaklar				18,53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,39	5,20		17,26
Krediler (1)	4,30	5,25		17,37
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,19	5,38		16,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,37	1,08		18,18
Diğer Mevduat	0,06	0,17		12,23
Para Piyasalarına Borçlar	0,70	1,56		17,96
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)		5,98		19,00
Fonlar	0,10	0,20		14,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,68	2,04		16,73

(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				12,00
Bankalar	1,37	0,25		16,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,09	4,05		15,09
Para Piyasalarından Alacaklar				17,11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,29	5,07		14,11
Krediler (1)	4,45	5,73		14,36
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,94	5,05		12,85
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,26	1,22		16,50
Diğer Mevduat	0,09	0,17		10,65
Para Piyasalarına Borçlar	0,61	1,72		16,98
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)		5,87		14,04
Fonlar	0,10	0,20		12,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,62	2,18		13,98

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (3)
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar (1)	14.021.764		25.145.924
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	267.036		
Mali Olmayan İştirakler	34.248		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	1.298.779		

(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		12.482.652	12.482.652			
Diğer Hisse Senetleri		154.020	154.020			
Toplam		12.636.672	12.636.672			

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

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	14.021.764	14.021.764	1.121.741
Diğer Hisse Senetleri	1.600.063	2.000.617	160.049
Toplam	15.621.827	16.022.381	1.281.790

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin 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. COVID-19 salgını nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Bankanın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

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.

30 Eylül 2021 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
31.07.2021	171,75	512,65
31.08.2021	168,95	515,71
30.09.2021	160,27	478,56

	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2020	162,85	300,96
30.11.2020	172,12	418,24
31.12.2020	172,53	475,82

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			161.024.362	104.252.998
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	319.098.967	196.115.699	29.254.711	19.611.570
İstikrarlı mevduat	53.103.720		2.655.186	
Düşük istikrarlı mevduat	265.995.247	196.115.699	26.599.525	19.611.570
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	137.332.143	77.604.932	72.137.058	39.297.912
Operasyonel mevduat	1.147.668	14.148	286.917	3.537
Operasyonel olmayan mevduat	102.492.802	68.313.723	47.249.076	30.364.469
Diğer teminatsız borçlar	33.691.673	9.277.061	24.601.065	8.929.906
Teminatl borçlar			239.280	232.353
Diğer nakit çıkışları	6.851.103	8.395.133	6.851.103	8.395.133
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.446.236	4.990.266	3.446.236	4.990.266
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.404.867	3.404.867	3.404.867	3.404.867
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	41.943.699	35.684.022	2.097.185	1.784.201
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	249.375.498	122.086.194	25.535.409	13.910.540
Toplam Nakit Çıkışları			136.114.746	83.231.709
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	248.534	181.564	29.329	29.329
Teminatsız alacaklar	46.463.263	32.789.131	38.180.374	29.389.864
Diğer nakit girişleri	1.221.914	51.316.227	1.221.914	51.316.227
Toplam Nakit Girişleri	47.933.711	84.286.922	39.431.617	80.735.420
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			161.024.362	104.252.998
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			96.683.129	20.819.081
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			166,99	502,31

(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			137.652.570	82.706.283
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	284.278.935	184.412.860	26.054.861	18.441.286
İstikrarlı mevduat	47.460.641		2.373.032	-
Düşük istikrarlı mevduat	236.818.294	184.412.860	23.681.829	18.441.286
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	127.724.546	69.111.661	67.880.137	36.572.634
Operasyonel mevduat	1.312.536	77.180	328.134	19.295
Operasyonel olmayan mevduat	92.179.706	61.209.683	43.827.669	29.078.250
Diğer teminatsız borçlar	34.232.304	7.824.798	23.724.334	7.475.089
Teminatlı borçlar			49.796	43.392
Diğer nakit çıkışları	6.752.800	9.938.661	6.752.800	9.938.661
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.885.234	6.071.095	2.885.234	6.071.095
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.867.566	3.867.566	3.867.566	3.867.566
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	38.073.361	32.472.635	1.903.668	1.623.632
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	186.692.719	86.537.556	19.605.398	10.786.378
Toplam Nakit Çıkışları			122.246.660	77.405.983
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	270.305	203.045	12.887	12.887
Teminatsız alacaklar	46.427.450	26.630.710	35.145.249	22.537.576
Diğer nakit girişleri	5.169.196	46.416.513	5.169.196	46.416.513
Toplam Nakit Girişleri	51.866.951	73.250.268	40.327.332	68.966.976
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			137.652.570	82.706.283
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			81.919.328	21.893.173
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			169,17	398,34

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

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2021 yılının üçüncü çeyreğinde, yüksek kaliteli likit varlık stokunda görülen artışa bağlı olarak toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarında artış gözlemlenmektedir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

Grubun yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- yan(1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	59.025.603	50.314.956						109.340.559
Bankalar	18.234.486	8.795.251	2.001.580	209.961				29.241.278
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	3.196.815	1.719.331	5.785.253	2.665.610	3.679.672	144.979		17.191.660
Para Piyasalarından Alacaklar		1.224.495	269.052	419.322				1.912.869
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.578.460	1.152.831	1.012.801	10.976.110	45.139.517	28.652.990		88.512.709
Krediler (3)(4)	18.102.908	48.383.237	39.813.923	140.392.107	171.009.595	43.676.055	22.769.510	484.147.335
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		970.540	1.091.879	4.828.095	27.119.642	13.216.518		47.226.674
Diğer Varlıklar	9.722.609	6.097.952	89.425	252.392	870.915		49.032.579	66.065.872
Toplam Varlıklar	109.860.881	118.658.593	50.063.913	159.743.597	247.819.341	85.690.542	71.802.089	843.638.956
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	859.041	1.087.348	334.813	1.541.027	723.866			4.546.095
Diğer Mevduat	189.562.739	177.712.075	64.232.636	16.543.037	2.222.828	746.933		451.020.248
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		2.327.023	16.299.364	23.656.305	32.250.590	15.536.781		90.070.063
Para Piyasalarına Borçlar		37.057.668	309	3.690.232	565.695			41.313.904
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		8.420.859	2.997.452	11.936.555	33.540.864	13.932.738		70.828.468
Muhtelif Borçlar	37.250.865	21.101.983	254.679	28.457	83.110			58.719.094
Diğer Yükümlülükler (6)	112.065	7.596.234	1.797.452	1.987.333	1.196.502	255.622	114.195.876	127.141.084
Toplam Yükümlülükler	227.784.710	255.303.190	85.916.705	59.382.946	70.583.455	30.472.074	114.195.876	843.638.956
Likidite Açığı	-117.923.829	-136.644.597	-35.852.792	100.360.651	177.235.886	55.218.468	-42.393.787	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		-227.599	-330.764	460.775	810.575	67.815		780.802
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		79.406.468	49.903.116	29.832.152	49.651.906	44.397.159		253.190.801
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		79.634.067	50.233.880	29.371.377	48.841.331	44.329.344		252.409.999
Gayrinakdi Krediler	93.104.748	4.295.080	8.774.842	37.762.186	10.926.219	4.364.659		159.227.734
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	70.882.432	108.306.733	47.740.826	129.951.527	218.540.351	78.162.987	64.567.407	718.152.263
Toplam Yükümlülükler	191.905.025	217.784.796	52.971.043	60.643.545	67.140.284	26.790.441	100.917.129	718.152.263
Likidite Açığı	-121.022.593	-109.478.063	-5.230.217	69.307.982	151.400.067	51.372.546	-36.349.722	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-2.889	-2.546.299	-3.056.205	-152.308	699.240	7.774		-5.050.687
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.253.008	73.124.894	48.885.862	29.307.917	41.828.035	48.022.635		242.422.351
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.255.897	75.671.193	51.942.067	29.460.225	41.128.795	48.014.861		247.473.038
Gayrinakdi Krediler	67.981.107	2.833.862	6.189.109	25.982.187	14.953.815	4.946.327		122.886.407

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 6,76 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2020: % 7,12). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak risk 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	796.665.165 (1)	709.207.993
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark	-7.123.860 (1)	-8.944.270
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	-3.048.432	-3.351.515
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)	36.203.757	18.116.176
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	14.547.876	12.865.465
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)	-7.489.418	-806.281
Toplam Risk Tutarı (2)	1.099.555.961	963.934.710

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar yıl sonları ve Haziran ayı sonu itibarıyla düzenlendiğinden 30.06.2021 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

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

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	825.646.506	730.977.764
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-1.789.973	-1.548.881
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	823.856.533	729.428.883
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	6.280.399	10.703.858
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	3.048.432	3.351.515
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	9.328.831	14.055.373
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	5.658.063	5.669.548
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	5.658.063	5.669.548
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	274.470.574	226.931.774
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-13.758.040	-12.150.868
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	260.712.534	214.780.906
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	74.379.724	68.560.575
Toplam Risk Tutarı	1.099.555.961	963.934.710
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	6,76	7,12

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

COVID-19 salgınına bağlı gelişmelerin Banka’nın risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki yansımaları yakından izlenmektedir. Stres testleri ile Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave olarak, Ana Ortaklık 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

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	554.994.848	460.542.007	44.399.588
Standart yaklaşım	554.994.848	460.542.007	44.399.588
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	10.251.688	10.583.780	820.135
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.251.688	10.583.780	820.135
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	3.054.943	2.745.702	244.395
KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	87.403		6.992
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	20.756.988	17.495.725	1.660.559
Standart yaklaşım	20.756.988	17.495.725	1.660.559
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	51.469.094	41.095.093	4.117.528
Temel gösterge yaklaşımı	51.469.094	41.095.093	4.117.528
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	667.590	605.435	53.407
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	641.282.554	533.067.742	51.302.604

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Bireysel bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

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

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

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	24.153.834	8.850.979	13.196.880		1.157.754	47.359.447
Faiz Giderleri	5.299.591	7.867.696	9.001.753	11	1.148.791	23.317.842
Komisyon Gelirleri	4.253.747	1.892.669	566.945	86.154	365.855	7.165.370
Komisyon Giderleri	9.693		72.807	1.067.634	1.377.781	2.527.915
Temettü Gelirleri			62.543			62.543
Ticari Kar/Zarar (Net)			-5.876.057			-5.876.057
Diğer Gelirler	1.938.401	257.473	176.089	7.647.074	1.556.348	11.575.385
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	3.863.868	348.275	20.775	69.615	3.215.009	7.517.542
Diğer Giderler	1.793.072	4.190.454	471.386	7.569.998	5.604.623	19.629.533
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			2.197.989			2.197.989
Vergi Öncesi Kar						9.491.845
Vergi Karşılığı (-)						1.264.305
Net Dönem Karı						8.227.540
Grubun Karı/Zararı						7.076.703
Azınlık Payları Karı/Zararı						1.150.837
Toplam Varlıklar	356.442.846	91.032.091	209.788.966	39.562.351	146.812.702	843.638.956
Toplam Yükümlülükler	217.022.211	257.531.326	179.940.035	58.603.087	130.542.297	843.638.956

30 Eylül 2021 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	19.214.876	6.164.810	8.938.233		708.974	35.026.893
Faiz Giderleri	2.947.823	3.742.986	5.710.550	384	1.187.094	13.588.837
Komisyond Gelirleri	3.012.521	1.626.162	457.615	48.559	126.927	5.271.784
Komisyond Giderleri	2.924	63	48.863	864.712	810.372	1.726.934
Temettü Gelirleri			30.432			30.432
Ticari Kar/Zarar (Net)			286.740			286.740
Diğer Gelirler	1.197.202	193.993	129.979	6.628.471	261.667	8.411.312
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	6.370.411	431.982	13.819	76.648	4.460.181	11.353.041
Diğer Giderler	1.438.633	3.414.784	350.389	6.074.160	4.426.450	15.704.416
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.017.495			1.017.495
Vergi Öncesi Kar						7.671.428
Vergi Karşılığı (-)						1.786.166
Net Dönem Karı						5.885.262
Grubun Karı/Zararı						5.147.638
Azınlık Payları Karı/Zararı						737.624
Toplam Varlıklar	315.988.780	78.552.996	185.117.467	35.704.002	102.789.018	718.152.263
Toplam Yükümlölükler	176.196.685	221.704.133	156.650.726	51.755.859	111.844.860	718.152.263

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.499.313	8.158.440	2.486.752	6.650.065
TCMB	10.144.040	88.324.939	3.079.305	59.386.999
Diğer		213.827		367.269
Toplam	12.643.353	96.697.206	5.566.057	66.404.333

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	10.144.040	38.301.570	3.079.305	19.987.701
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)		50.023.369		39.399.298
Toplam	10.144.040	88.324.939	3.079.305	59.386.999

(1) TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%8 aralığında, YP mevduat için %17-%24 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

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

30.09.2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 96.352 TL'dir (31.12.2020: 772.176 TL).

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

30.09.2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 62.190 TL'dir (31.12.2020: 61.909 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 izlenmektedir.

Yukarıda değinilen sermaye artırımı sonrasında kalan toplam 2.149.813 TL tutarındaki kredi (31.12.2020: 2.149.813 TL), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Olarak Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde izlenmektedir. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam varlık için muhasebeleştirilen değer düşüşü tutarı 1.876.939 TL olup tamamı belirtilen kalem altında sınıflandırılmıştır.

Kredi ve sermayeye dönüşen toplam 2.676.049 TL tutarındaki varlık, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı ve TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. İlgili varlığın bakiyesi finansal tablolarda TFRS 13 "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

İlgili finansal varlığın gerçeğe uygun değerini dönem sonu itibarıyla yeniden değerlendiren Banka, dönem içinde izlenen mevcut değerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Değerlemede kullanılan indirgenmiş nakit akımları yönteminde dikkate alınan büyüme ile risksiz yatırım getirisi oranlarının her birinin %0,25 artırılması veya %0,25 azaltılması durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımında finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve vergi öncesi dönem karının yaklaşık 63 milyon TL (tam TL tutarıdır) artacağı veya 56 milyon TL (tam TL tutarıdır) azalacağı değerlendirilmektedir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.178.177 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	80.667	230.748	233.145	463.125
Swap İşlemleri	30.647	6.812.788	123.089	5.445.588
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	31.859	108.189	6.678	85.245
Diğer				90.560
Toplam	143.173	7.151.725	362.912	6.084.518

(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 I.i no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	2.325.806	5.415.106	2.618.265	1.613.288
Yurt Dışı	224.045	21.276.321	197.388	17.920.692
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	2.549.851	26.691.427	2.815.653	19.533.980

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

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

30.09.2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 20.997.480 TL'dir (31.12.2020: 22.460.070 TL).

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

30.09.2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 28.524.979 TL'dir (31.12.2020: 19.425.159 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	88.951.779	76.939.749
Borsada İşlem Gören	35.582.292	49.959.610
Borsada İşlem Görmeyen (1)	53.369.487	26.980.139
Hisse Senetleri	675.707	562.074
Borsada İşlem Gören	66.450	56.322
Borsada İşlem Görmeyen	609.257	505.752
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.509.155	682.184
Diğer	1.394.378	1.007.631
Toplam	88.512.709	77.827.270

(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	318.210	1.151	301.478	1.142
Toplam	318.210	1.151	301.478	1.142

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	408.124.000	23.444.675	13.710.011	16.099.139
İşletme Kredileri	152.151.887	11.674.189	6.871.610	8.691.325
İhracat Kredileri	34.677.624	810.838	7.959	273.034
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	17.637.797	1.791		
Tüketici Kredileri	71.724.802	5.219.637	3.221	1.359.741
Kredi Kartları	29.984.124	1.402.386	683.350	
Diğer	101.947.766	4.335.834	6.143.871	5.775.039
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	408.124.000	23.444.675	13.710.011	16.099.139

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3.359.229		3.094.850	
Kredi Riskinde Önemli Artış		9.976.826		8.564.927

TFRS 9'a göre 1. ve 2. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıklarında, genel itibarıyla ilgili kredi bakiyeleriyle paralel değişim gözlenmiştir.

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

Cari Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)(3)	Toplam
Verilen Krediler (1)	515.873	1.281.852	1.797.725
Kurumsal / Ticari Krediler (4)	168.433	964.944	1.133.377
Tüketici Kredileri	101.831	97.951	199.782
Kredi Kartları	245.609	218.957	464.566
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	17.628	125.716	143.344
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	39.856	22.699	62.555
Toplam	573.357	1.430.267	2.003.624

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 48.254.173 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 2.056.889 TL ve 1.001.694 TL'dir.

(3) COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren 90 günden fazla gecikmesi olup yakın izlemede sınıflanmaya devam edilen kredilerin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına (1.039.902 TL) yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyesi 1.102.731 TL'dir.

(4) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)(3)	Toplam
Verilen Krediler (1)	209.825	1.897.417	2.107.242
Kurumsal / Ticari Krediler (4)	121.649	1.564.999	1.686.648
Tüketici Kredileri	28.156	147.800	175.956
Kredi Kartları	60.020	184.618	244.638
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	3	14.423	14.426
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	16.476	28.439	44.915
Toplam	226.304	1.940.279	2.166.583

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 42.327.768 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 2.884.661 TL ve 1.316.265 TL'dir.

(3) COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 90 günden fazla gecikmesi olup yakın izlemede sınıflanmaya devam edilen kredilerin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına (1.369.804 TL) yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyesi 2.097.786 TL'dir.

(4) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.993.488	71.888.302	1.436.095	75.317.885
Konut Kredisi	27.167	22.256.127	278.325	22.561.619
Taşıt Kredisi	30.784	1.281.310	15.829	1.327.923
İhtiyaç Kredisi	1.935.537	48.350.865	1.141.941	51.428.343
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		3.040	17.779	20.819
Konut Kredisi		3.040	17.779	20.819
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	1.197	232.590	360	234.147
Konut Kredisi		7.905	44	7.949
Taşıt Kredisi		14		14
İhtiyaç Kredisi	1.197	224.671	316	226.184
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	20.981.979	996.432	176.613	22.155.024
Taksitli	7.627.256	996.432		8.623.688
Taksitsiz	13.354.723		176.613	13.531.336
Bireysel Kredi Kartları-YP	23.812			23.812
Taksitli				
Taksitsiz	23.812			23.812
Personel Kredileri-TP	18.828	133.492	2.332	154.652
Konut Kredisi		3.250	49	3.299
Taşıt Kredisi		576	5	581
İhtiyaç Kredisi	18.828	129.666	2.278	150.772
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	453	3.763	24	4.240
Konut Kredisi		384	3	387
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	453	3.379	21	3.853
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	140.313	2.909	336	143.558
Taksitli	58.471	2.909		61.380
Taksitsiz	81.842		336	82.178
Personel Kredi Kartları-YP	282			282
Taksitli				
Taksitsiz	282			282
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.454.346		39.361	2.493.707
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	81.951			81.951
Toplam	25.696.649	73.260.528	1.672.900	100.630.077

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.073.837	54.706.908	999.244	58.779.989
İşyeri Kredileri	8.823	1.947.187	13.567	1.969.577
Taşıt Kredileri	281.926	8.457.886	63.659	8.803.471
İhtiyaç Kredileri	2.783.088	44.301.835	922.018	48.006.941
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		198.761	303.545	502.306
İşyeri Kredileri		6.042	8.332	14.374
Taşıt Kredileri		5.966	7.080	13.046
İhtiyaç Kredileri		186.753	288.133	474.886
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	292.786	7.515.556	89.931	7.898.273
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	75.432	7.109.797	86.288	7.271.517
Diğer	217.354	405.759	3.643	626.756
Kurumsal Kredi Kartları-TP	9.535.603	170.137	35.535	9.741.275
Taksitli	4.165.335	170.137		4.335.472
Taksitsiz	5.370.268		35.535	5.405.803
Kurumsal Kredi Kartları-YP	5.909			5.909
Taksitli				
Taksitsiz	5.909			5.909
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.567.634		36.539	1.604.173
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	3.232			3.232
Toplam	14.479.001	62.591.362	1.464.794	78.535.157

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	441.545.871	388.029.854
Yurt Dışı Krediler	19.831.954	15.905.016
Toplam	461.377.825	403.934.870

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.402.982	2.857.404
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	2.402.982	2.857.404

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	268.925	436.240
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.387.420	1.609.932
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12.581.631	12.325.717
Toplam	14.237.976	14.371.889

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

e.8.1 Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	342.572	972.430	3.867.515
Yeniden Yapılandırılan Krediler	342.572	972.430	3.867.515
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	132.313	878.142	1.698.715
Yeniden Yapılandırılan Krediler	132.313	878.142	1.698.715

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	823.375	3.775.159	18.546.312
Kurumsal ve Ticari Krediler	816.356	3.473.881	16.554.959
Bireysel Krediler	6.964	207.533	1.046.889
Kredi Kartları	55	93.745	815.995
Diğer			128.469
Dönem İçinde İntikal (+)	180.160	3.653.379	299.516
Kurumsal ve Ticari Krediler	112.108	3.003.183	280.047
Bireysel Krediler	67.646	405.188	2.351
Kredi Kartları	406	244.945	7.723
Diğer		63	9.395
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		166.016	4.758.367
Kurumsal ve Ticari Krediler		107.296	4.321.515
Bireysel Krediler		58.527	305.973
Kredi Kartları		193	130.816
Diğer			63
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	478.549	4.445.834	
Kurumsal ve Ticari Krediler	419.829	4.008.982	
Bireysel Krediler	58.527	305.973	
Kredi Kartları	193	130.816	
Diğer		63	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	22.019	385.727	2.429.339
Kurumsal ve Ticari Krediler	18.447	176.178	2.097.299
Bireysel Krediler	3.447	132.035	220.289
Kredi Kartları	125	77.514	106.019
Diğer			5.732
Kayıttan Düşülen (-) (1)		1.071	913.608
Kurumsal ve Ticari Krediler		906	911.930
Bireysel Krediler		140	588
Kredi Kartları		25	1.085
Diğer			5
Satılan (-) (2)		12	1.096.887
Kurumsal ve Ticari Krediler			356.687
Bireysel Krediler			356.762
Kredi Kartları		12	381.081
Diğer			2.357
Kur Değişimi Etkisi	7.827	138.210	194.235
Kurumsal ve Ticari Krediler	6.712	137.905	189.424
Bireysel Krediler	1.115	305	4.790
Kredi Kartları			
Diğer			21
Dönem Sonu Bakiyesi	510.794	2.900.120	19.358.596
Kurumsal ve Ticari Krediler	496.900	2.536.199	17.980.029
Bireysel Krediler	13.751	233.405	782.364
Kredi Kartları	143	130.516	466.349
Diğer			129.854
Karşılık (-)	268.925	1.387.420	12.581.631
Kurumsal ve Ticari Krediler	262.354	1.184.710	11.425.285
Bireysel Krediler	6.428	127.501	631.437
Kredi Kartları	143	75.209	408.112
Diğer			116.797
Bilançodaki Net Bakiyesi	241.869	1.512.700	6.776.965

(1) 30.09.2021 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 867.724 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür.

(2) Cari dönemde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 745.486 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 71.850 TL’lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Emir Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş. ve Arsan Varlık Yönetim A.Ş.’ye; 351.413 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız ise 53.300 TL’lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle İstanbul Varlık Yönetim A.Ş. ve Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.’ye devredilmiştir.

Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki krediler alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 30.09.2021 tarihi itibarıyla Banka’nın konsolide takipteki kredi oranı %5,09’dan, %4,70’e düşmüştür.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	149.600	1.899.518	11.062.022
Karşılık Tutarı (-)	44.791	866.013	6.199.630
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	104.809	1.033.505	4.862.392
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	137.815	2.438.551	9.363.546
Karşılık Tutarı (-)	71.759	912.785	5.286.740
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	66.056	1.525.766	4.076.806

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	241.869	1.512.700	6.776.965
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	510.794	2.900.120	19.228.742
Karşılık Tutarı (-)	268.925	1.387.420	12.464.834
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	241.869	1.512.700	6.763.908
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			129.854
Karşılık Tutarı (-)			116.797
Diğer Krediler (Net)			13.057
Önceki Dönem (Net)	387.135	2.165.227	6.220.595
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	823.375	3.775.159	18.417.843
Karşılık Tutarı (-)	436.240	1.609.932	12.213.995
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	387.135	2.165.227	6.203.848
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			128.469
Karşılık Tutarı (-)			111.722
Diğer Krediler (Net)			16.747

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	4.688	184.418	455.860
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	5.245	354.430	1.535.796
Karşılık Tutarı (-)	557	170.012	1.079.936
Önceki Dönem (Net)	-877	268.363	522.878
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-4.336	474.869	1.512.493
Karşılık Tutarı (-)	-3.459	206.506	989.615

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere kayıttan düşülebileceği,
- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı,
- kayıttan düşülecek alacakların asgari 1 yıl boyunca donuk alacak olarak izlenmiş olması gerektiği

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

30.09.2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.972.525 TL'dir (31.12.2020: 9.741.594 TL).

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

30.09.2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 14.469.879 TL'dir (31.12.2020: 7.024.998 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	45.183.867	43.854.204
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	45.183.867	43.854.204

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	47.226.674	45.604.603
Borsada İşlem Görenler	45.074.923	43.828.009
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	2.151.751	1.776.594
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	47.226.674	45.604.603

(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	45.604.603	33.639.301
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	919.735	1.477.592
Yıl İçindeki Alımlar	12.796.746	16.459.781
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-13.680.630	-7.309.408
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	1.586.220	1.337.337
Dönem Sonu Toplamı	47.226.674	45.604.603

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
7.342.164	1.297.811	160.770	295.672	41	127.620	73.611	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	242.174	220.768
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	24.862	21.406
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	267.036	242.174
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	267.036	242.174
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	267.036	242.174

(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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2021 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

70

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6.784.818	7.395.723	4.142.009	1.789.594	2.448.925
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	145.904	237.728	1.550	9.083	69.989
Çekirdek Sermaye Toplamı	6.638.914	7.157.995	4.140.459	1.780.511	2.378.936
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	6.638.914	7.157.995	4.140.459	1.780.511	2.378.936
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.264.592				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	3.264.592				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	9.903.506	7.157.995	4.140.459	1.780.511	2.378.936
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	9.903.506	7.157.995	4.140.459	1.780.511	2.378.936

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	66,26	33,74
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46,23	53,77
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,19	54,81
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	59,24	40,76
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	35,29	64,71
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,42	32,58
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,97	32,03
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	24,93	75,07
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	67,97	32,03
15-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	67,97	32,03
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	87,60	12,40
17-	Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	0,00
18-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,64	55,36
19-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,02	49,98
20-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,48	51,52
21-	Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,48	51,52

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2021 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

71

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-	13.488.591	2.492.537	337.090	505.030	141.490	353.219	402.239	3.023.000	
2-	40.220.700	1.604.609	313.694	365.067	15.688	427.279	390.608	3.957.720	
3-	205.103	123.019	9.797	66.638		20.356	-2.581		
4-	4.915.673	524.530	5.847	446.167	8.747	95.681	26.304		
5-	15.055.089	1.903.610	27.185	1.036.880	17.382	250.910	136.868	2.044.190	
6-	5.344.387	4.141.706	4.283.167	3.164	1.156	10.752	-9.065	2.010.499	
7-	265.837	263.699	849	6.455	1.814	168	4.900	616.704	
8-	218.387	197.472	8.859	17.186	10.760	57.623	44.329		
9-	7.392.031	2.740.660	143.577	425.094	595.769	925.076	630.172	4.698.425	
10-	253.091	247.157	445	26.937	520	24.101	20.401	423.179	
11-	18.987.790	2.307.236	213.402	389.467		106.525	32.960		
12-	2.068.528	524.239	47.564	70.307	10.993	6.010	5.171		
13-	1.148.491	291.397	27.384	39.876		19.247	12.212		
14-	10.272	7.185	2.055	525		1.969	-328		
15-	110.574	46.635	959	6.837		6.403	4.699		
16-	6.416.908	2.831.236	818.853	295.657	123.243	300.154	300.783		
17-	59.915	46.538	1.118	4.103		-2.392	1.013		
18-	753.983	594.578	591.320	2.005		-20.333	-69.767	1.853.150	
19-	61.775.687	6.751.364	739.815	3.111.966	10.771	774.777	522.289	3.374.000	
20-	2.257.103	221.808	13.005	107.341	6.682	55.173	29.865		
21-	953.292	239	4			49	14		

(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	13.004.921	9.915.702
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (2)	70.877	482.999
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	1.690.535	2.606.220
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	14.766.333	13.004.921
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

(2) Cari dönem bakiyesi, Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin peşin bedelle satın alınmasından ve sermaye artışından; önceki dönem bakiyesi ise Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş.'nin peşin bedelle satın alınan paylarından ve İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen paylarının bağlı ortaklıklar altında 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	6.492.504	5.580.606
Sigorta Şirketleri	4.060.709	3.659.077
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	485.995	442.361
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.727.125	3.322.877
Toplam	14.766.333	13.004.921

(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	8.693.179	7.867.084
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:

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 27.07.2020 tarihli kararıyla Genel Müdürlüğe verilen yetki sonrasında gerekli işlemler tamamlanarak Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin %100 oranındaki payının Banka'ya devri gerçekleştirilmiştir.

ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.; Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.'de sahip oldukları payları da satın alarak bağlı ortaklığındaki payını %100'e çıkarmıştır.

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	4.337.596	3.639.498	3.477.055	2.916.349
1- 4 Yıl Arası	5.329.049	4.741.777	4.512.253	3.984.049
4 Yıldan Fazla	393.351	351.419	481.846	437.920
Toplam	10.059.996	8.732.694	8.471.154	7.338.318

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	10.059.996	8.471.154
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1.327.302	1.132.836
Net Finansal Kiralama Yatırımı	8.732.694	7.338.318

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 30.09.2021 itibarıyla toplam tutarı 20.461 TL'dir (31.12.2020: 12.824 TL).

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımları (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		155.022		262.699
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		155.022		262.699

(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 Kısımları	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	12.899.412	155.022		15.214.012	262.699	
YP	12.899.412	155.022		15.214.012	262.699	
TL						
Swap Para İşlemleri	5.424.278		35.681	4.626.754		154.049
YP	5.424.278		35.681	4.626.754		154.049
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	-118.614	116.548		-2.066
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	-24.498	23.809		-689
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-62.607	62.158		-449

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	-184.285	181.026		-3.259
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	-41.043	40.450		-593
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-54.959	54.947		-12

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

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 102.811 TL'dir (30.09.2020: 90.414 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.649.631	3.444.979
Dönem İçi Değişimler (Net)	-103.565	17.297
Değerleme Artışı/Azalışı	82.125	187.355
Dönem Sonu Değeri	3.628.191	3.649.631

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2021 tarihi itibarıyla 3.766.683 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	710.244	478.240
Karşılıklar (1)	-4.733.948	-3.489.533
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	25.009	16.384
Finansal Varlıkların Değerlemesi	279.666	-598.113
Diğer	-47.654	-79.714
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-3.766.683	-3.672.736

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.302.608	1.190.220
Dönem İçi Değişimler (Net)	-407.067	111.914
Amortisman Bedeli	-54	-7
Kur Farkı	2.301	481
Dönem Sonu Net Defter Değeri	897.788	1.302.608

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. Aynı dipnotta belirtildiği üzere, 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 yükselmiş olup, bu tutara “Dönem İçi Değişimler (Net)” satırında yer verilmiştir. Öte yandan, ilgili şirketin veya şirketin sahip olduğu payların satışı amacıyla, uluslararası bir yatırım bankası 2019 yılında satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler başlatılmıştır.

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

m. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	26.292.245		9.056.849	73.043.124	4.605.439	491.347	1.048.246	7.493	114.544.743
Döviz Tevdiat Hesabı	113.232.189		17.422.873	93.720.608	5.758.730	5.528.348	12.768.778	1.647	248.433.173
Yurt İçinde Yer. K.	97.833.949		15.452.411	82.083.780	3.920.970	1.490.911	3.425.293	1.111	204.208.425
Yurt Dışında Yer. K.	15.398.240		1.970.462	11.636.828	1.837.760	4.037.437	9.343.485	536	44.224.748
Resmi Kur. Mevduatı	1.303.219		2.467	107.949	1.305	361	198		1.415.499
Tic. Kur. Mevduatı	16.572.469		13.874.752	12.290.510	324.262	2.310.304	30.362		45.402.659
Diğ. Kur. Mevduatı	670.816		341.770	3.058.889	91.388	3.568	79.628		4.246.059
Kıymetli Maden DH	31.491.801			756.136	96.685	4.425.347	208.146		36.978.115
Bankalar Mevduatı	859.041		691.263	654.817	66.537	554.512	1.719.925		4.546.095
TCMB	312								312
Yurt İçi Bankalar	165.129		651.131	321.122		102.089			1.239.471
Yurt Dışı Bankalar	693.554		40.132	333.695	66.537	452.423	1.719.925		3.306.266
Katılım Bankaları	46								46
Diğer									
Toplam	190.421.780		41.389.974	183.632.033	10.944.346	13.313.787	15.855.283	9.140	455.566.343

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	21.210.745		6.277.095	59.511.073	2.134.712	449.790	751.497	8.557	90.343.469
Döviz Tevdiat Hesabı	88.486.220		14.003.962	84.111.032	5.525.404	3.250.065	12.856.336	1.263	208.234.282
Yurt İçinde Yer. K.	77.521.647		12.178.923	72.291.088	3.506.840	1.114.563	3.613.468	878	170.227.407
Yurt Dışında Yer. K.	10.964.573		1.825.039	11.819.944	2.018.564	2.135.502	9.242.868	385	38.006.875
Resmi Kur. Mevduatı	941.849		1.272	70.444	7.829	329	195		1.021.918
Tic. Kur. Mevduatı	12.882.574		7.734.268	13.182.655	191.959	1.924.058	9.691		35.925.205
Diğ. Kur. Mevduatı	541.979		565.554	2.396.713	123.706	2.265	26.155		3.656.372
Kıymetli Maden DH	32.152.261			390.882	87.716	4.013.730	163.286		36.807.875
Bankalar Mevduatı	1.123.809		1.803.160	1.002.743	65.260	255.227	1.454.073		5.704.272
TCMB	510								510
Yurt İçi Bankalar	115.744		754.461	192.488		180.729			1.243.422
Yurt Dışı Bankalar	998.457		1.048.699	810.255	65.260	74.498	1.454.073		4.451.242
Katılım Bankaları	9.098								9.098
Diğer									
Toplam	157.339.437		30.385.311	160.665.542	8.136.586	9.895.464	15.261.233	9.820	381.693.393

a.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	56.419.461	47.354.070	56.815.576	41.824.890
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	43.897.980	42.668.430	108.154.812	88.281.588
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	16.286.351	17.580.279	19.068.855	17.357.298
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	10.007.551	8.857.534	2.316.777	1.800.626
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	2.316.777	1.800.626
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	27.961	28.274
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	185.250	184.272	212.130	265.801
Swap İşlemleri	1.378.570	2.706.123	1.301.626	6.432.114
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	31.713	98.839	480	37.234
Diğer		150.393		451.000
Toplam	1.595.533	3.139.627	1.514.236	7.186.149

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

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				12.010
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2.838.963	6.900.656	2.594.453	4.927.294
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.082.582	78.247.862	1.840.513	68.228.618
Toplam	4.921.545	85.148.518	4.434.966	73.167.922

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.961.248	7.844.824	2.844.336	2.622.591
Orta ve Uzun Vadeli	1.960.297	77.303.694	1.590.630	70.545.331
Toplam	4.921.545	85.148.518	4.434.966	73.167.922

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
Kasım 2020	238.000.000 USD + 448.000.000 EURO	1 yıl
Kasım 2020	5.000.000 USD + 15.000.000 EURO	1 yıl
Mayıs 2021	300.000.000 USD + 544.650.000 EURO	1 yıl
Temmuz 2021	55.000.000 USD + 116.000.000 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	30.09.2021 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	37.500.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	21.250.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	145.000.000 USD
Mart 2015	75.000.000 USD	7-15 yıl	21.000.000 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	110.600.000 USD
Ekim 2016	240.000.000 USD	5-12 yıl	53.133.223 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	94.701.608 USD
Aralık 2017	265.000.000 USD	5-7 yıl	123.250.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 EURO	5 yıl	52.083.333 EURO
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	125.000.000 USD

Diğer işlemler:

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	5.568.081	453.641	5.095.133	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	879.509		377.032	
Tahvil	1.954.726	33.201.489	1.662.744	32.364.397
Toplam	8.402.316	33.655.130	7.134.909	32.364.397

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	65.486	45.459	47.802	29.110
1-4 Yıl Arası	281.561	206.812	153.914	110.680
4 Yıldan Fazla	1.300.856	867.369	1.181.187	778.950
Toplam	1.647.903	1.119.640	1.382.903	918.740

f. 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		35.681		154.049
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		35.681		154.049

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

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

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarıdır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 8.284,51 TL'yi (30.09.2021 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2021 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 1.714.111 TL'dir (31.12.2020: 1.501.616 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 30.09.2021 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 143.584 TL'dir (31.12.2020: 119.315 TL).

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

Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2021 ve 31.12.2020 tarihleri itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2021 tarihi itibarıyla 894.132 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2020: 695.465 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2020 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 4.236.111 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2020 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 69.561 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, 31.12.2020 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, 31.12.2020 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2020	31.12.2019
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-12.863.517	-11.295.446
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	5.185.068	4.695.781
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-7.678.449	-6.599.665
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.564.560	-1.347.791
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	3.759.175	3.404.441
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	2.194.615	2.056.650
Vakıf Varlığı	1.247.723	1.048.989
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-4.236.111	-3.494.026

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2020	31.12.2019
Hazır Değerler	752.948	301.165
Menkul Kıymetler	439.787	696.788
Diğer	54.988	51.036
Toplam	1.247.723	1.048.989

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

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.09.2021 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 87.515 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2020: 72.709 TL).

g.4.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka ve davalara taraf Grup şirketleri lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 217.265 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür.

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

Bu süreçte Grup şirketleri Ana Ortaklık Banka ile birlikte hareket etmekte olup, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 124.269 TL (30.09.2020: 82.841 TL) tutarında karşılık gideri sonuç hesaplarına aktarılmıştır.

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

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

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

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamıştır. Diğer taraftan sürmekte olan davalar ve halen açık olan diğer kanun yolları çerçevesinde hukuki süreç devam ettirilmektedir.

g.4.5. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 1.074.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.6. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 2.875.000 TL'si geçmiş yıllarda, 200.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılan toplam 3.075.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.09.2021 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 348.455 TL olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 68.501 TL tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	348.455	2.184.343
Menkul Sermaye İradı Vergisi	235.352	233.897
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.370	2.448
BSMV	269.871	261.320
Kambiyo Muameleleri Vergisi	15.521	18.192
Ödenecek Katma Değer Vergisi	31.252	16.091
Diğer	157.657	114.029
Toplam	1.060.478	2.830.320

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4.244	3.520
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5.042	4.172
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	7.855	6.473
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	3	7
İşsizlik Sigortası-Personel	2.906	2.490
İşsizlik Sigortası-İşveren	5.815	4.987
Diğer	6	13
Toplam	25.871	21.662

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2021 itibarıyla 78.751 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	98.265	105.528
Karşılıklar	-24.350	-9.776
Finansal Varlıkların Değerlemesi	1.534	47.757
Diğer	3.302	922
Ertelenmiş Vergi Borcu	78.751	144.431

h. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	659.666	-1.089.115	1.348.303	-62.532
Değerleme Farkı	783.277	-1.342.790	1.664.000	-93.702
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-149.591	253.675	-335.623	31.170
Kur Farkı	25.980		19.926	
Toplam	659.666	-1.089.115	1.348.303	-62.532

1. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	7.413.718	7.065.589
Dağıtılan Temettü	-299.226	-190.292
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları	1.150.837	737.624
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	186.327	-19.575
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	3.017	-653.298
Dönem Sonu Bakiyesi	8.454.673	6.940.048

i. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2021 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı faaliyetlerinden elde edilen 6.810.917 TL tutarındaki net dönem karına;

- hesap döneminde elden çıkarılan taşınmazlara ilişkin olarak ilgili muhasebe standardı çerçevesinde geçmiş yıllar karı hesabında izlenen 6.262 TL tutarındaki satış karının eklenmesi,
- bu suretle oluşan 6.817.179 TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, 17.066 TL'si sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karlarından, 135.000 TL'si ise girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutardan oluşan toplam 152.066 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

sonucu oluşan 6.665.113 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 681.088 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4 TL'sinin kurucu hisselere nakden,
- 134.324 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 31.03.2021 tarihinde 6.001.763 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 02.04.2021 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 44.194.815 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 3.162.097 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 8.695.076 TL, satım taahhüdü ise 8.442.017 TL'dir.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2021 tarihi itibarıyla 894.132 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2020: 695.465 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	11.635.485	9.050.343
Akreditif Kredileri	37.556.178	22.593.911
Diğer Garantiler	3.031.117	3.170.943
Toplam	52.222.780	34.815.197

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.384.557	1.546.664
Kesin Teminat Mektupları	58.265.593	49.123.966
Avans Teminat Mektupları	11.761.470	9.454.770
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	5.992.065	6.556.617
Diğer Teminat Mektupları	29.601.269	21.389.193
Toplam	107.004.954	88.071.210

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	33.203.534	22.889.316
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	9.242.286	3.590.697
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	23.961.248	19.298.619
Diğer Gayrinakdi Krediler	126.024.200	99.997.091
Toplam	159.227.734	122.886.407

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	42.470.663	112.037.454	1.415.034	2.290.360
Teminat Mektupları	42.105.969	60.396.425	1.415.034	2.117.070
Aval ve Kabul Kredileri	44.100	11.580.014		11.371
Akreditifler	310.546	37.082.741		161.919
Ciolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	10.048	2.978.274		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 15.398.210 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 3.162.097 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 1.680 TL'ye (tam TL tutarıdır), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 2.670 TL'ye (tam TL tutarıdır) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	7.266.548	1.014.247	3.855.010	748.747
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.563.427	6.946.618	13.303.113	7.131.704
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	600.161	27.775	443.471	67.387
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	25.430.136	7.988.640	17.601.594	7.947.838

(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				3.006
Yurt İçi Bankalardan	425.847	30.274	251.891	23.415
Yurt Dışı Bankalardan	23.122	28.352	7.759	55.998
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	448.969	58.626	259.650	82.419

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	59.102	41.967	42.333	10.569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.822.016	1.141.885	4.124.753	949.904
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.216.841	143.946	3.138.411	127.796
Toplam	10.097.959	1.327.798	7.305.497	1.088.269

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	314.132	

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	479.342	819.350	332.781	911.310
T.C. Merkez Bankasına				1.667
Yurt İçi Bankalara	280.411	110.625	195.768	100.335
Yurt Dışı Bankalara	198.931	708.725	137.013	809.308
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	985	430.028	1.523	568.847
Toplam (1)	480.327	1.249.378	334.304	1.480.157

(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	75.897	18.097

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.172.481	2.956.403	981.712	2.603.251

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		196.039	64.775	10.181				270.995
Tasarruf Mevduatı	9	775.819	7.876.260	455.398	70.981	87.157	507	9.266.131
Resmi Mevduat		731	8.281	272	34	7		9.325
Ticari Mevduat	11	1.244.672	1.577.827	44.218	226.346	2.176		3.095.250
Diğer Mevduat		31.920	314.186	47.626	366	3.232		397.330
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	20	2.249.181	9.841.329	557.695	297.727	92.572	507	13.039.031
Yabancı Para								
DTH	767	20.800	129.086	6.400	5.586	74.022	1	236.662
Bankalar Mevduatı	5.060	197	339	1.038	4.115	4.743		15.492
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			2.329	268	6.853	376		9.826
Toplam	5.827	20.997	131.754	7.706	16.554	79.141	1	261.980
Genel Toplam	5.847	2.270.178	9.973.083	565.401	314.281	171.713	508	13.301.011

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	74	79.921	55.556		772			136.323
Tasarruf Mevduatı	1	335.410	3.554.172	161.325	42.623	70.607	700	4.164.838
Resmi Mevduat		234	3.155	199	3	9		3.600
Ticari Mevduat	20	563.580	863.615	23.753	91.606	5.515		1.548.089
Diğer Mevduat	1	18.083	168.032	29.182	7.956	80		223.334
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	96	997.228	4.644.530	214.459	142.960	76.211	700	6.076.184
Yabancı Para								
DTH	574	34.717	280.656	22.809	14.007	131.649	12	484.424
Bankalar Mevduatı	4.188	1.555	1.976	1.868	1.980	12.210		23.777
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			1.789	368	10.273	928		13.358
Toplam	4.762	36.272	284.421	25.045	26.260	144.787	12	521.559
Genel Toplam	4.858	1.033.500	4.928.951	239.504	169.220	220.998	712	6.597.743

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	667.905.775	444.150.194
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	23.114.058	33.157.345
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	22.035.386	30.837.067
Kambiyo İşlemlerinden Kar	622.756.331	380.155.782
Zarar (-)	673.781.832	443.863.454
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	22.404.803	32.403.343
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	26.097.170	31.639.994
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	625.279.859	379.820.117
Ticari Kar/Zarar (Net)	-5.876.057	286.740

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 15.683.670 TL, zarar tutarı 20.671.240 TL olup, net zarar tutarı 4.987.570 TL'dir (30.09.2020: kar tutarı 12.563.987 TL, zarar tutarı 12.715.833 TL olup, net zarar tutarı 151.846 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 7.461.015 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 (30.09.2020: 6.537.515 TL, %91). 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.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.488.384	8.496.712
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	861.491	1.054.206
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.654.533	3.899.305
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.972.360	3.543.201
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	14.076	1.465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.702	1.465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.374	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (1)	1.015.082	2.854.864
Toplam	7.517.542	11.353.041

(1) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan değer düşüş karşılığı gideri ile serbest karşılık giderini de içermektedir.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	212.945	172.455
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	5.795	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	578.731	516.000
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	320.416	227.122
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	14.533	28.172
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	3.334.402	2.616.145
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	106.746	94.187
Bakım ve Onarım Giderleri	217.162	180.782
Reklam ve İlan Giderleri	206.580	158.530
Diğer Giderler	2.803.914	2.182.646
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	870	1.482
Diğer	9.886.839	7.308.693
Toplam	14.354.531	10.870.069

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 6.823.822 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır (30.09.2020: 5.491.323 TL). Grubun 482.475 TL tutarındaki harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 1.074.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

Grubun 30.09.2021 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 1.264.305 TL tutarındaki vergi karşılığı, 1.171.524 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 92.781 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2021 – 30.09.2021 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

g.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	1.150.837	737.624

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.857.404	9.877.588			1.232.269	495.030
Dönem Sonu Bakiyesi	2.402.982	11.529.996			953.877	475.233
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	314.132	1.656			96.000	1.818

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	218	5.999.538			2.963.240	884.605
Dönem Sonu Bakiyesi	2.857.404	9.877.588			1.232.269	495.030
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		195			273.101	2.504

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		7.520.649		157.226		1.153.201
Dönem Sonu Bakiyesi		10.524.902		143.426		1.507.484
Mevduat Faiz Gideri		75.897		19.447		43.186

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		932.049		8.896		7.802.825
Dönem Sonu Bakiyesi		7.520.649		157.226		1.153.201
Mevduat Faiz Gideri		18.059		2.068		69.395

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						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar	7.151				-263	70
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

Bankacılık Düzenleme ve Denetim Kurulu'nun ilgili kararı gereği, detaylarına Beşinci Bölüm I.b.3 ve I.1 no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirket ile söz konusu şirketin iştirak ettiği Türk Telekom A.Ş., Banka risk grubuna dahil edilmemiştir.

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 kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,75; toplam aktiflere oranı % 0,40; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,67; toplam pasiflere oranı % 1,44'tür. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

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

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

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 133.377 TL'dir (30.09.2020: 108.360 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 08.10.2020 tarihli kararı kapsamında, 30.09.2021 tarihi sonrasında 1.145.113 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Teminatsız Borçlanma Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	5	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Durağan
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

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

Moody's: 10.12.2020, Fitch Ratings: 04.05.2021, Standard & Poor's: 16.02.2021

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+(tur)	Durağan
Destek Notu	4	-

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

Fitch Ratings: 10.05.2021

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY’S		
Temel Kredi Değerlendirme Notu	caa1	-
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	B3	Negatif
Yabancı Para		
Yabancı Para GMTN Program Notu	(P)B3	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA(tur)	Durağan
Destek Notu	4	-
Destek Notu Tabanı	B	-
Sermaye Benzeri Borç Notu	B-	-
Finansal Kapasite Notu	b+	-

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

Moody's: 11.09.2020, Fitch Ratings: 18.05.2021

(*) Görünüm:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30.09.2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 05.11.2021 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 97 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.201 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.502 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Ödenmiş sermayesi 4,5 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10 milyar TL'dir.

30.09.2021 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 37,08'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 34,83'lük bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.09.2021 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.201, toplam personel sayısı ise 22.890'dır. 1.201 şubenin 1.179'u yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 9, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC İşbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

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

5. Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	Görevi
Yusuf Ziya Toprak	Başkan
Ersin Önder Çiftçioglu	Üye

6. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler ve Perakende Krediler Tahsisi, Proje Finansmanı, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Şahismail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, 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
Ozan Gürsoy	İnsan Kaynakları Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Satın Alma, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Serkan Uğraş Kaygalak	Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ürün ve Operasyonları
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Çevik Yönetim, Dijital Bankacılık, Kurumsal Mimari, Müşteri İlişkileri, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Can Yücel	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler Takip, Krediler İzleme, Krediler Portföy Yönetimi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Sayın Senar Akkuş 31.08.2021 tarihinde emekli olmak suretiyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 26.08.2021 tarihli toplantısında, Sayın Can Yücel'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış

Türkiye ekonomisi, 2021 yılının ilk yarısında güçlü iç talebin yanı sıra yatırım ve net ihracat kalemlerinin katkısıyla yıllık bazda %14,3 oranında hızlı bir büyüme sergilemiştir. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitedeki genişlemenin yılın ilk yarısına göre yavaşlarsa da devam ettiğine işaret etmektedir.

İhracattaki olumlu performansa bağlı olarak dış ticaret açığındaki azalış eğiliminin yanı sıra turizm ve taşımacılık gelirlerindeki artışın desteğiyle cari denge geçtiğimiz yıla kıyasla olumlu bir görünüm sergilemektedir. Ocak-Ağustos 2021 döneminde 14 milyar USD olan cari açık, 12 aylık kümülatif verilere göre Ağustos sonu itibarıyla 23 milyar USD düzeyine inmiştir.

Ocak-Eylül 2021 döneminde, geçen yılın aynı döneminde salgın koşulları nedeniyle ertelenen vergi tahsilatlarının yarattığı düşük bazın yanı sıra bu yıl ekonomik aktivitede süregelen canlı seyrin etkisiyle vergi tahsilatlarının yıllık bazda yükselmesi, bütçe gelirlerini destekleyerek merkezi yönetim bütçe performansını olumlu etkilemiştir. Bu dönemde bütçe gelirleri yıllık bazda %35,8 oranında yükselirken, bütçe harcamaları %20,9 oranında artmıştır. Böylece, 2021 yılının ilk 9 ayında bütçe açığı geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla %56,5 oranında daralarak 61,1 milyar TL olmuştur.

Salgının etkilerini hafifletmek üzere alınan destekleyici tedbirler ile artan iç talep, küresel ölçekte emtia fiyatlarında gözlenen hızlı yükselişler, yurt içi finansal piyasalarda yükselen oynaklık ve önceki dönemlere kıyasla daha güçlü olan kur geçişkenliği etkisi enflasyon üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturmaktadır. Yıllık TÜFE enflasyonu Eylül 2021'de %19,58 düzeyine ulaşmıştır. 2020 yılsonunda %25,15 olan yıllık Yİ-ÜFE enflasyonu da Eylül 2021'de %43,96 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, bankalar mevduatı dahil TP mevduat hacmi 24 Eylül 2021 itibarıyla 2020 yılının aynı dönemine kıyasla %16,1 artarak 1.917 milyar TL olmuştur. USD bazında YP mevduat hacmi de bu dönemde %6,8'lik yükselişle 269 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Böylece, 24 Eylül 2021 itibarıyla toplam mevduat hacmi geçen senenin aynı dönemine göre %20 oranında artarak 4.283 milyar TL olmuştur. Kur etkisinden arındırıldığında, toplam mevduat hacmindeki yıllık artış %11,1 düzeyinde gerçekleşmiştir. 24 Eylül 2021 itibarıyla TP mevduat hacmi 2020 sonuna göre %18,1 genişlerken, aynı dönemde USD bazında YP mevduat hacmi önemli bir değişim kaydetmemiştir.

Mali kesime kullandırılan krediler dahil TP kredi hacmi yıllık bazda %12,9 artış kaydederek 24 Eylül 2021 itibarıyla 2.579 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. USD bazında YP kredi hacmi aynı dönemde %0,7 artışla 170,6 milyar USD olmuştur. Böylece, toplam kredi hacmi 24 Eylül 2021 itibarıyla yıllık bazda %14,2 oranında genişleyerek 4.077 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre toplam kredi hacmi bu dönemde %8,5 düzeyinde genişlemiştir. 24 Eylül 2021 itibarıyla 2020 sonuna kıyasla TP kredi hacmi %8,8 oranında artarken, USD bazında YP kredi hacmi yaklaşık aynı düzeyde kalmıştır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2021	31.12.2020
Nakit Değerler	10.871.580	9.504.086
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	129.623.126	87.017.464
Menkul Değerler	143.331.310	128.082.066
Krediler (2)	461.377.825	403.934.870
Diğer	98.435.115	89.613.777
Aktif Toplamı	843.638.956	718.152.263
PASİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2021	31.12.2020
Mevduat	455.566.343	381.693.393
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	131.383.967	103.587.535
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	42.057.446	39.499.306
Sermaye Benzeri Krediler	28.771.022	24.426.121
Özkaynaklar	83.227.211	74.861.720
Diğer	102.632.967	94.084.188
Pasif Toplamı	843.638.956	718.152.263
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.09.2021	30.09.2020
Faiz Gelirleri	47.359.447	35.026.893
Faiz Giderleri	23.317.842	13.588.837
Net Faiz Geliri	24.041.605	21.438.056
Ticari Kar/Zarar	-5.876.057	286.740
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4.637.455	3.544.850
Diğer Gelirler	11.637.928	8.441.744
Faaliyet Gelirleri Toplamı	34.440.931	33.711.390
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	19.629.533	15.704.416
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.517.542	11.353.041
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	2.197.989	1.017.495
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	9.491.845	7.671.428
Vergi Karşılığı	1.264.305	1.786.166
NET DÖNEM KARI/ZARARI	8.227.540	5.885.262
GÖSTERGE RASYOLAR	30.09.2021	31.12.2020
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	87,1%	86,2%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	54,7%	56,2%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	21,8%	21,4%
Takipteki Krediler Oranı	4,7%	5,4%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	41,8%	41,2%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	15,9%	17,0%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	1,3%	1,2%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	13,2%	11,2%
	30.09.2021	30.09.2020
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	46,4%	36,2%

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

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

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

(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

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

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2021 yılının üçüncü çeyreği, COVID-19 salgınına karşı küresel aşılama çalışmalarının hızla yaygınlaştığı ancak delta varyantının etkisiyle vaka sayılarında gözlenen artışın küresel ekonomik aktivitenin seyrine ilişkin belirsizlikleri beraberinde getirdiği bir dönem olmuştur. Enerji ve emtia fiyatlarında hızlı artışların yaşandığı bu dönemde, enflasyonda küresel bazda belirgin yükselişler gözlenmiştir. Diğer taraftan, uluslararası kuruluşlar 2021 yılında küresel ekonomik aktivitedeki büyümenin beklediklerinden daha ılımlı gerçekleşebileceği öngörüsüyle tahminlerinde revizyona gitmiş, bu çerçevede OECD 2021 yılı küresel ekonomi büyüme tahminini %5,8'den %5,7'ye, IMF %6'dan %5,9'a indirmiştir.

ABD'de yılın üçüncü çeyreğinde büyüme, tedarik sorunları ve delta varyantına bağlı vakalardaki artışın etkisiyle ivme kaybetmiş, bu dönemde ABD ekonomisi yıllıklandırılmış bazda %2,0 ile beklentilerin altında büyüme kaydetmiştir. ABD Merkez Bankası Fed'in Eylül ayı toplantısının ardından yapılan açıklamada, ekonomik aktivitenin seyrine bağlı olarak varlık alım hızındaki yavaşlamanın yakında gerekli olabileceği ifade edilmiştir. Eylül ayı itibarıyla ABD'de yıllık TÜFE enflasyonu %5,4 seviyesine yükselmiştir.

Eylül ayı toplantısında faiz oranlarında değişikliğe gitmeyen Avrupa Merkez Bankası da toplantı sonrası yapılan açıklamada, Pandemi Acil Varlık Alım Programı kapsamındaki varlık alımlarının hızının yılın son çeyreğinde önceki iki çeyreğe kıyasla ılımlı bir şekilde azaltılacağını açıklamıştır. Euro Alanı ekonomisi üçüncü çeyrekte yıllık bazda %3,7 ile beklentilerin üzerinde büyürken, Bölge'de yıllık TÜFE enflasyonu Eylül ayı itibarıyla %3,4 ile yaklaşık son 13 yılın en yüksek düzeyinde gerçekleşmiştir.

Küresel ekonominin bir diğer büyük aktörü Çin'de 2021 yılının üçüncü çeyreğinde büyüme enerji kısıtları, tedarik zincirindeki bozulmalar ve emlak piyasasındaki dalgalanmalar nedeniyle baskı altında kalmış, ülkede üretici fiyatlarındaki hızlı yükselişler dikkat çekmiştir. COVID-19 kaynaklı risklere bağlı olarak Çin'de ekonomik büyümenin yılın son çeyreğinde de yavaşlamaya devam etmesi ihtimali küresel büyümeye ilişkin endişeleri beraberinde getirmektedir.

Türkiye'de 2021 yılının üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler bu dönemde ekonomik aktivitenin ivme kaybetmekle birlikte canlı seyrini sürdürdüğüne işaret etmiştir. Öte yandan, artmaya devam eden yıllık TÜFE enflasyonu Eylül ayında %19,6 ile son 2,5 yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde bireysel kredilerde makroihtiyati düzenlemelere gidilirken, normalleşme adımları doğrultusunda COVID-19 salgını kapsamında alınan tedbirlerin genel itibarıyla gevşetildiği gözlenmiştir. BDDK, Temmuz ayı itibarıyla bireysel kredi kartları ve ihtiyaç kredilerinin risk ağırlıklarını artırmış, bazı tüketici kredilerinin vade sınırları ile kredi kartı taksit sayılarında düzenlemeye gitmiştir. Öte yandan BDDK, pandemi döneminde reel kesimi, banka müşterilerini ve bankaları desteklemek amacıyla bankalar tarafından yerine getirilmesi gereken yükümlülüklerde geçici nitelikli yaptığı birtakım düzenlemeleri Eylül ayı sonu itibarıyla kaldırmıştır. TCMB ise parasal duruştaki sıkılığın ticari krediler üzerinde tahmin edilenden fazla daraltıcı etki yapmasının da sonucu olarak para politikası duruşunun revize edildiğini açıklamış ve Eylül ayında politika faizinde 100 baz puan indirmeye gitmiştir. Öte yandan, risk algısında yaşanan bozulmanın etkisiyle finansal piyasalarda dalgalı bir seyir hakim olmuştur.

Gerek dünya, gerekse ülke çapında COVID-19 kaynaklı belirsizliklerin devam ettiği bu dönemde İş Bankası, müşterilerinden, çalışanlarından ve hissedarlarından aldığı güçle, 98. yılını kutlayan Cumhuriyetimizin ışığında, toplumun tüm kesimlerine iktisadi destek sunmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Aşılama çalışmalarındaki hızlı artış ile birlikte kısıtlayıcı önlemlerin gevşetilme imkanlarının olduğu ancak tesirlerinin halen ortadan kalkmadığı COVID-19 salgınında ülke ekonomisine desteğini tereddütsüz şekilde sürdüren ve güçlü mali yapısını koruyarak kaynaklarını etkin şekilde yöneten İş Bankası, yılın üçüncü çeyreğinde ülke menfaatini de gözetken dengeli büyüme politikasını kararlılıkla sürdürmüş, konsolide aktif büyüklüğünü 2020 yıl sonuna göre %17,5 oranında artışla 843,6 milyar TL'ye yükselterek Türkiye'nin en büyük özel bankası olmaya devam etmiştir.

İş Bankası, ülke ekonomisinde güven tesisinin daha da önem kazandığı bu dönemde, reel sektöre ve hane halkına tüm imkanlarıyla finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. Sağladığı kaynakları özellikle istihdam ve katma değer yaratan sektörlerle tahsis etmeye özen gösteren, bu çerçevede başta ihracatı ve üretimi desteklemeye gayret eden Banka, ihracat kredilerinde üçüncü çeyrekte konsolide bazda %20,4 düzeyinde gelişme sağlamıştır. Eylül 2021 dönemi itibarıyla, Banka'nın konsolide nakdi kredi hacmi 484,1 milyar TL, konsolide gayrinakdi kredi hacmi 159,2 milyar TL seviyesinde şekillenmiş; ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı ise konsolide bazda 643,3 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Yaygın şube ağı, gelişmiş dijital bankacılık kanalları ve çok yönlü bankacılık hizmetleriyle mudilerin teveccühünü kazanan İş Bankası'nın toplam mevduat hacmi Eylül 2021 dönemi itibarıyla konsolide bazda 455,6 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Konsolide TP mevduat hacmi 2020 yıl sonuna göre %25,3 oranında (33,7 milyar TL) artışla 167 milyar TL seviyesine yükselen Banka'nın konsolide TP vadesiz mevduatının toplam TL mevduatı içindeki payı ise %27,1 olarak şekillenmiş, konsolide YP mevduatının toplam mevduatı içindeki payı 2020 yılı sonundaki %65,1 seviyesinden %63,3 seviyesine gerilemiştir. Bunlara ek olarak, Bankanın TP ticari mevduatı 2020 yılı sonuna kıyasla konsolide bazda %26,4 oranında (9,5 milyar TL) artışla 45,4 milyar TL'ye yükselmiştir.

Teknolojik yenilikleri yakından takip ederek, hem bankacılık faaliyetleri hem de insan kaynaklarına yönelik ileriye dönük projeleri hayata geçiren Banka, Esnaf ve KOBİ'lerin ticaret hayatını kolaylaştırmak ve onlara hız kazandırmak için dijital finansal çözümlerine her geçen gün bir yenisini eklemektedir. Bu çerçevede Banka, İşCep üzerinde uygulamaya aldığı ÇekCepte özelliği ile müşterilerin henüz vadesi gelmemiş çeklerinin karşılığında kredi kullanmak için saniyeler içerisinde başvuruda bulunabilmesine olanak sağlamıştır. Banka ilaveten, ticari müşterilerine bütün bankalardaki hesap detaylarını tek ekran üzerinden takip imkanı sağlayan TekCep uygulamasına eklenen ve Türkiye'de bir ilk olma özelliği taşıyan TekPOS uygulaması ile dünyanın önde gelen yayınlarından The Banker dergisinin düzenlediği Dijital Bankacılıkta İnovasyon Ödülleri 2021'de, "açık bankacılık" kategorisinde ödül almıştır. Diğer taraftan Banka, sektörün önde gelen uluslararası ödül programlarından olan Brandon Hall Human Capital Management (HCM) Excellence 2021 Ödülleri'nde dört altın, bir bronz olmak üzere beş ödüle layık görülmüştür.

Bir yandan ülke ekonomisine katma değer sağlarken bir yandan da çevreye olan duyarlılığı ile bu alandaki finansal enstrümanlarından olan Çevreci Taşıt Kredisi ile Çevreci İşyeri Kredisi gibi hizmetlerine, Denizleri Koruyalım Kredisi'ni ekleyen Banka; atık su arıtma, atık su geri kazanım tesisi yapmak veya mevcut tesislerini iyileştirmek isteyen işletmelere uygun faiz oranlı ve geri ödemesiz dönemli, esnek ödeme planlı koşullarda finansman imkanı sağlamaktadır. Öte yandan Banka, sürdürülebilir değer yaratan geleceğin bankası olma vizyonu ile Geleceğe Orman uygulamasını hayata geçirmiştir. Mobil bankacılık kanalı üzerinden yürütülen Geleceğe Orman uygulaması ile müşterilerinin çevreye duyarlı yaklaşımlarını destekleyerek müşterilerinin kazandıkları karbon puanları karşılığında onlar adına TEMA Vakfı aracılığı ile ilk üç yılda 1 milyon adet fidan dikilmesini öngörerek gelecek nesiller için tedbirler almayı sürdürmektedir.

Sürdürülebilirliği ve yenilikçi anlayışı kurumsal kültürünün bir parçası haline getirmiş olan İş Bankası, bu kavramlar ışığında etkin kaynak ve risk yönetimi yaparak cari yılın üçüncü çeyreğinde 8,2 milyar TL düzeyinde konsolide net kar elde etmiştir. Yılın ilk dokuz ayı itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %15,9 seviyesinde gerçekleşen Banka'nın özkaynak büyüklüğü ise konsolide bazda 83,2 milyar TL düzeyindedir. Fon kaynaklarını çeşitlendirmek ve vadesini uzatmak maksadıyla etkin politika izleyen İş Bankası, 2021 yılının ilk dokuz ayında yurt içi piyasalarda toplam 5,96 milyar TL, yurt dışı piyasalarda ise 64,56 milyon ABD Doları tutarında menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir.

Kuruluşunda üstlendiği milli ekonomiyi destekleme rolünü 97 yıldır layıkıyla yerine getirmekte olan Banka, iktisadi bağımsızlık prensibinin ve ulaştığı teknoloji seviyesinin olgunlaştırdığı hizmet sunma anlayışı ile örnek ve öncü banka olma vasfını güçlü ve doğru politikalarıyla ileri taşımaya devam edecektir.

Saygılarımla,
Hakan Aran
Genel Müdür

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın konsolide nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 461,4 milyar TL, konsolide gayrinakdi kredileri 159,2 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı konsolide bazda %78,2 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide takipteki krediler rasyosu ise %4,7 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %19,4 oranında artarak 455,6 milyar TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %54 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı konsolide bazda %41,8 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise konsolide bazda 42,1 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğü 843,6 milyar TL, konsolide özkaynakları ise 83,2 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı konsolide bazda 8,2 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %15,88 olarak belirlenmiştir.

5. 2021 Yılına İlişkin Beklentiler:

10.08.2021 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2021 yılına ilişkin beklentilerinde 30.09.2021 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın ilk dokuz aylık döneminde 10 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsis için 164, kredi ile ilgili diğer konular için 74 adet olmak üzere 238 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 165 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 223 dosya incelenerek 223 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 549 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

1. Denetim Komitesi:

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

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 45 defa toplanarak 70 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Yusuf Ziya Toprak
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Hakan Aran
- Genel Müdür Yardımcısı: Gamze Yalçın
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Murat Bilgiç
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Süleyman H. Özcan
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan İrmak

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

- İştirakler Bölümü Müdürü: Hansu Uçar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite’de, İcra’da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50, bağımsız üyelerin oranı ise %12,5’tir.

Risk Komitesi’nin 2021 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite’ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

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

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

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

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulu’nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka’nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite’de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak komite başkanı olarak; Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Sabri Gökmenler ve Sayın Sezgin Lüle’nin yanı sıra, Sayın Ertuğrul Senem, Sayın Süleyman H. Özcan, Sayın H. Umut Togay, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Burcu Nasuhoğlu komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite’de, İcra’da görevli olmayan yöneticilerin oranı %45, bağımsız üyelerin oranı ise %9’dur.

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

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi; tüm üyelerin katılımıyla 1 kez toplanmış ve 3 adet karar alınmıştır.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesi Banka’nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulu’nun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımaları gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komite’de Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yalçın Sezen, Sayın Murat Bilgiç, Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Şahismail Şimşek, Sayın Gamze Yalçın, Sayın Ozan Gürsoy ve Sayın Sezgin Yılmaz’ın yanı sıra, Sayın Suat E. Sözen, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Neşe Gülden Sözdinler komite üyeleri olarak yer almaktadır.

Komite’de, İcra’da görevli olmayan yöneticilerin oranı %31, bağımsız üyelerin oranı ise %8’dir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi, 4 defa toplanarak 4 adet karar almıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2021 tarih, 44435 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 75 adet dosyayı incelemek suretiyle 60 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yılsonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda Yönetim Kurulu'nun 21.12.2020 tarih ve 44157 sayılı kararıyla, Kredi Revizyon Komitesi 2021 yılı faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere, ilgili dönemdeki Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu ve Sayın Sadrettin Yurtsever'den oluşacak şekilde belirlenmiştir. Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 05.03.2021 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %40'tır.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2020 tarih, 43758 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztekin ve Sayın Sadrettin Yurtsever'in seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yalçın Sezen ve Sayın Can Yücel, Kurumsal İletişim Koordinatörü ve Genel Sekreter Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Gül Meltem Atılğan'ın üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk dokuz aylık döneminde 4 defa toplanmıştır. Komite bu dönemde 6 adet olumlu karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2021 tarih, 44438 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Sadrettin Yurtsever ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Neşe Gülten Sözdinler'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %75, bağımsız üyelerin oranı ise %25'tir.

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

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa toplanarak, 2 adet karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Banka ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2021 tarih, 44437 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

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

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

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

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 30 Eylül 2021 tarih, 44745 sayılı kararı ile oluşturulan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesinin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Durmuş Öztekin'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

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

XII. Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler

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

2021 yılının ilk dokuz aylık döneminde grup firmalarına kullanılan krediler, yasal risk limitleri içerisinde yer almaktadır. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) konsolide bazda % 0,75, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise konsolide bazda % 2,67 seviyesindedir.

XIII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2021 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı faaliyetlerinden elde edilen 6.810.917 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- hesap döneminde elden çıkarılan taşınmazlara ilişkin olarak ilgili muhasebe standardı çerçevesinde geçmiş yıllar karı hesabında izlenen 6.262 bin TL tutarındaki satış karının eklenmesi,
- bu suretle oluşan 6.817.179 bin TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, 17.066 bin TL'si sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karlarından, 135.000 bin TL'si ise girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutardan oluşan toplam 152.066 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

sonucu oluşan 6.665.113 bin TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 681.088 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,
- 134.324 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 31.03.2021 tarihinde 6.001.763 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 02.04.2021 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir.

XIV. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler

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

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

01.07.2021 - 30.09.2021 döneminde, TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. nakden karşılanmak üzere sermayesini 500 milyon TL’den 650 milyon TL’ye yükseltmiştir.

XV. 01.07.2021 – 30.09.2021 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Banka Yönetim Kurulu’nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 08.10.2020 tarihli kararı kapsamında 01.07.2021 - 30.09.2021 tarihleri arasında, 1.795.154 bin TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu’nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 17.12.2020 tarihli kararı kapsamında yurt dışında 01.07.2021 - 30.09.2021 tarihleri arasında 51,6 milyon ABD Doları muadili tutarında eurotahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. 275.000 bin TL, İş Faktoring A.Ş. 170.660 bin TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 775.000 bin TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 375.000 bin TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 200.000 bin TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.