

# **Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya  
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin  
açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

### *Giriş*

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (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. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem 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 kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 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 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.

## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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 yedinci 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.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Halûk Yalçın, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Kasım 2021

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

**Yönetim Merkezi Adresi** : Yapı Kredi Plaza D-Blok  
Levent, 34330, İstanbul  
**Telefon:** : 0212 339 70 00  
**Faks:** : 0212 339 60 00  
**Web Sitesi Adresi:** : [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)  
**E-Posta :** : [financialreports@yapikredi.com.tr](mailto:financialreports@yapikredi.com.tr)

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır.

<b>Bağlı ortaklıklar</b>	<b>İştirakler</b>
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	
4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	
5. Yapı Kredi Holding B.V.	
6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	
7. Stichting Custody Services YKB	
8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC	
9. Yapı Kredi Bank Malta Ltd	

Ayrıca, Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme” (the Structured Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, 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.

<b>Y. Ali KOÇ</b> Yönetim Kurulu Başkanı	<b>Gökhan ERÜN</b> Murahhas Üye ve Genel Müdür	<b>Demir KARAASLAN</b> Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	<b>B. Seda İKİZLER</b> Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü
--	--	---	--

**Dr. Ahmet ÇİMEN ÖĞLU**  
Denetim Komitesi Başkanı

**Mehmet TIRNAKLI**  
Denetim Komitesi Üyesi

**Nevin İPEK**  
Denetim Komitesi Üyesi

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

**Ad-Soyad / Ünvan** : Umut HALLAÇ / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü  
**Tel No** : 0212 339 98 87  
**Faks No** : 0212 339 61 05

<b>Birinci bölüm - Genel bilgiler</b>		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
<b>İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar</b>		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
6.	Konsolide nakit akış tablosu	12
<b>Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları</b>		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
10.	Satış ve satın alma anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
22.	Kâr yedekleri ve kânn dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	31
24.	İlişkili taraflar	32
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32
<b>Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler</b>		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	33
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	38
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
6.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	46
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	47
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49
<b>Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar</b>		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	72
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
<b>Altıncı bölüm - Diğer Açıklamalar</b>		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73
<b>Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu</b>		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	74

## Birinci Bölüm

### Genel Bilgiler

**1. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka", "Yapı Kredi" veya "Ana Ortaklık Banka"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**2. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:**

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %30,03'tür (31 Aralık 2020 - %30,03). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %69,97'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %9,02'si Koç Grubu'na, %20,00'si ise UniCredit ("UCG")'e aittir.

KFH 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Ana Ortaklık Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

Birleşen şirketler	Birleşme tarihi	Yeni birleşmiş şirketler	
Yapı Kredi	Koçbank	2 Ekim 2006	Yapı Kredi
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ("Yapı Kredi Leasing")	Koç Leasing	25 Aralık 2006	Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Yapı Kredi Faktoring")	Koç Faktoring	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ("Yapı Kredi Portföy")	Koç Portföy	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Portföy
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Yapı Kredi Menkul")	Koç Yatırım	12 Ocak 2007	Yapı Kredi Menkul
Yapı Kredi Bank Netherland N.V. ("Yapı Kredi NV")	Koçbank Netherland N.V.	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**3. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Levent ÇAKIROĞLU	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl AŞHABOĞLU	Üye
Mehmet TIRNAKLI	Bağımsız Üye
Melih POYRAZ	Üye
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Niccolò UBERTALLI	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye
Wolfgang SCHILK	Üye

**Denetim Komitesi Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Başkan
Mehmet TIRNAKLI	Üye
Nevin İPEK	Üye

**Genel Müdür:**

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

**Genel Müdür Yardımcıları<sup>(1)</sup>:**

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim
Akif Cahit ERDOĞAN <sup>(2)</sup>	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler
Mehmet Erkan AKBULUT <sup>(2)</sup>	Krediler
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Muharrem Kaan ŞAKUL <sup>(2)</sup>	Kurumsal Bankacılık
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ <sup>(2)</sup>	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık

(1) Banka'nın İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hakan Alp vefat etmiş olup, rapor tarihi itibarıyla İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'na bir atama yapılmamıştır.

(2) Banka Yönetim Kurulu'nun 10 Ağustos 2021 tarihli kararı ile; Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'nın kurulmasına ve bu göreve, Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Akif Cahit Erdoğan'ın atanmasına, Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı Mehmet Erkan Akbulut'un Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'nın kurulması ve bu göreve, Kurumsal Bankacılık Satış Yönetim Başkanı Muharrem Kaan Şakul'un atanmasına, Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'nın kurulması ve bu göreve, İştirakler Uygulama Geliştirme ve BT Yönetişim Direktörü Uğur Gökhan Özdiñç'in atanmasına karar verilmiştir.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**4. Ana Ortaklık Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları(%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Grubu	762.197.343,00	9,02	762.197.343,00	-
UniCredit	1.689.410.260,00	20,00	1.689.410.260,00	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.’nin yönetimi altındadır.

**5. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:**

Ana Ortaklık Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Ana Ortaklık Banka’nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Ana Ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu’nun teklifi üzerine Genel Kurul’un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 825 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 834 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 15.795 kişidir (31 Aralık 2020 - 16.037 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 16.645 kişidir (31 Aralık 2020 - 16.871 kişi).

**6. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:**

Ana Ortaklık Banka’nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve Ana Ortaklık Banka’nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

**7. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:**

Bulunmamaktadır.



# Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

## 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

#### 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>44.540.489</b>	<b>91.619.400</b>	<b>136.159.889</b>	<b>40.188.276</b>	<b>67.055.054</b>	<b>107.243.330</b>
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	13.384.651	86.381.524	99.766.175	15.922.081	59.773.824	75.695.905
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		10.039.589	63.625.389	73.664.978	10.500.301	47.182.253	57.682.554
1.1.2 Bankalar	1.4	3.366.324	22.950.538	26.316.862	3.753.221	12.732.753	16.485.974
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		2.084	-	2.084	1.700.842	-	1.700.842
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		23.346	194.403	217.749	32.283	141.182	173.465
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	1.2	310.778	331.330	642.108	345.122	331.643	676.765
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		68.164	135.858	204.022	106.399	170.315	276.714
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		242.551	-	242.551	238.703	-	238.703
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		63	195.472	195.535	20	161.328	161.348
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	25.030.933	3.478.052	28.508.985	19.844.401	5.256.159	25.100.560
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		24.887.402	2.885.060	27.772.462	19.689.965	3.302.506	22.992.471
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		84.348	4.687	89.035	84.336	3.942	88.278
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		59.183	588.305	647.488	70.100	1.949.711	2.019.811
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	5.814.127	1.428.494	7.242.621	4.076.672	1.693.428	5.770.100
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısım		4.493.428	1.420.399	5.913.827	3.530.014	1.693.428	5.223.442
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Kısım		1.320.699	8.095	1.328.794	546.658	-	546.658
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>		<b>260.245.961</b>	<b>159.655.926</b>	<b>419.901.887</b>	<b>206.258.377</b>	<b>139.122.693</b>	<b>345.381.070</b>
2.1 Krediler	1.7	227.604.570	126.539.201	354.143.771	186.069.018	114.800.880	300.869.898
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	4.408.210	7.491.605	11.899.815	3.597.171	7.374.687	10.971.858
2.3 Faktoring Alacakları		3.616.318	1.483.166	5.099.484	4.288.548	1.081.451	5.369.999
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	43.147.934	31.324.474	74.472.408	30.901.217	22.127.007	53.028.224
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		42.817.130	28.860.929	71.678.059	30.570.413	20.390.612	50.961.025
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		330.804	2.463.545	2.794.349	330.804	1.736.395	2.067.199
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		18.531.071	7.182.520	25.713.591	18.597.577	6.261.332	24.858.909
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	1.15	<b>1.305.989</b>	<b>17.239</b>	<b>1.323.228</b>	<b>711.573</b>	<b>12.634</b>	<b>724.207</b>
3.1 Satış Amaçlı		1.305.989	17.239	1.323.228	711.573	12.634	724.207
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>416.158</b>	<b>1.378.883</b>	<b>1.795.041</b>	<b>401.504</b>	<b>1.203.097</b>	<b>1.604.601</b>
4.1 İştirakler (Net)	1.9	408.858	1.378.883	1.787.741	371.330	1.203.097	1.574.427
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		397.072	1.378.883	1.775.955	359.544	1.203.097	1.562.641
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		11.786	-	11.786	11.786	-	11.786
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	-	-	-	22.874	-	22.874
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	22.874	-	22.874
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>4.598.382</b>	<b>55.111</b>	<b>4.653.493</b>	<b>4.514.773</b>	<b>39.606</b>	<b>4.554.379</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>2.004.931</b>	<b>46.038</b>	<b>2.050.969</b>	<b>1.963.354</b>	<b>40.172</b>	<b>2.003.526</b>
6.1 Serefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2 Diğer		1.025.438	46.038	1.071.476	983.861	40.172	1.024.033
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	1.13	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		-	1.139	1.139	3.212	1.649	4.861
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	1.14	3.022.571	-	3.022.571	3.702.058	-	3.702.058
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	1.16	8.344.461	13.990.544	22.335.005	5.701.379	15.570.268	21.271.647
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>324.478.942</b>	<b>266.764.280</b>	<b>591.243.222</b>	<b>263.444.506</b>	<b>223.045.173</b>	<b>486.489.676</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>2.1</b>	<b>138.089.764</b>	<b>186.693.934</b>	<b>324.783.698</b>	<b>108.173.940</b>	<b>156.236.328</b>	<b>264.410.268</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	<b>2.3.1</b>	<b>4.497.112</b>	<b>47.571.918</b>	<b>52.069.030</b>	<b>4.078.528</b>	<b>42.346.165</b>	<b>46.424.693</b>
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>41.253.327</b>	<b>3.315.262</b>	<b>44.568.589</b>	<b>27.546.206</b>	<b>2.814.458</b>	<b>30.360.664</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>2.3.3</b>	<b>8.481.092</b>	<b>21.383.120</b>	<b>29.864.212</b>	<b>5.906.063</b>	<b>18.722.298</b>	<b>24.628.361</b>
4.1 Bonolar		7.009.144	-	7.009.144	4.295.582	-	4.295.582
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	3.039.473	3.039.473	-	3.511.774	3.511.774
4.3 Tahviller		1.471.948	18.343.647	19.815.595	1.610.481	15.210.524	16.821.005
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakirlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2.3.4</b>	<b>750.546</b>	<b>13.375.002</b>	<b>14.125.548</b>	<b>806.619</b>	<b>11.749.170</b>	<b>12.555.789</b>
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2.2</b>	<b>4.875.196</b>	<b>2.852.822</b>	<b>7.728.018</b>	<b>7.551.423</b>	<b>3.041.756</b>	<b>10.593.179</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.795.320	2.135.315	6.930.635	5.969.935	2.000.316	7.970.251
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		79.876	717.507	797.383	1.581.488	1.041.440	2.622.928
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)</b>	<b>2.5</b>	<b>1.096.807</b>	<b>32.000</b>	<b>1.128.807</b>	<b>1.073.794</b>	<b>16.626</b>	<b>1.090.420</b>
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	<b>2.6</b>	<b>4.420.557</b>	<b>709.281</b>	<b>5.129.838</b>	<b>4.078.213</b>	<b>464.314</b>	<b>4.542.527</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		903.596	3.137	906.733	830.720	2.915	833.635
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		3.516.961	706.144	4.223.105	3.247.493	461.399	3.708.892
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>2.7</b>	<b>1.732.388</b>	<b>8.838</b>	<b>1.741.226</b>	<b>1.951.276</b>	<b>5.006</b>	<b>1.956.282</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	<b>16.242</b>	<b>16.242</b>	<b>18.480</b>	<b>11.472</b>	<b>29.952</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>2.8</b>	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	<b>2.9</b>	<b>851.881</b>	<b>26.146.975</b>	<b>26.998.856</b>	<b>838.459</b>	<b>21.816.595</b>	<b>22.655.054</b>
14.1 Krediler		-	7.595.319	7.595.319	-	6.305.871	6.305.871
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		851.881	18.551.656	19.403.537	838.459	15.510.724	16.349.183
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2.4</b>	<b>23.487.049</b>	<b>3.824.673</b>	<b>27.311.722</b>	<b>17.465.562</b>	<b>2.208.562</b>	<b>19.674.124</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>2.10</b>	<b>56.515.049</b>	<b>(737.613)</b>	<b>55.777.436</b>	<b>48.519.246</b>	<b>(950.880)</b>	<b>47.568.366</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		2.145.565	-	2.145.565	1.997.149	-	1.997.149
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.588.628	-	1.588.628	1.440.212	-	1.440.212
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.473.231	8.251	1.481.482	1.521.513	7.315	1.528.828
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.369.994	(704.457)	2.665.537	1.758.141	(916.788)	841.353
16.5 Kar Yedekleri		32.506.215	(41.407)	32.464.808	28.075.113	(41.407)	28.033.706
16.5.1 Yasal Yedekler		1.544.526	-	1.544.526	1.282.785	-	1.282.785
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		30.954.950	(41.407)	30.913.543	26.785.511	(41.407)	26.744.104
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		6.739	-	6.739	6.817	-	6.817
16.6 Kar veya Zarar		8.572.044	-	8.572.044	6.719.472	-	6.719.472
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		6.932.090	-	6.932.090	5.079.518	-	5.079.518
16.7 Azınlık Payları		949	-	949	807	-	807
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>286.050.768</b>	<b>305.192.454</b>	<b>591.243.222</b>	<b>228.007.809</b>	<b>258.481.870</b>	<b>486.489.679</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)



## 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2021 - 30/09/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 30/09/2020)
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>4.1</b>	<b>37.059.913</b>	<b>24.649.209</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	25.886.810	18.910.833
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		559.199	13.244
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	350.980	470.515
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16.359	78.563
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	8.944.506	4.246.544
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		18.257	8.306
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.908.048	2.009.854
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6.018.201	2.228.384
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		757.432	644.184
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		544.627	285.326
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.2</b>	<b>21.531.183</b>	<b>11.937.036</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.5	11.258.337	6.210.019
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	1.620.283	1.424.434
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	4.828.306	758.441
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	3.670.362	3.072.088
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		123.216	124.671
2.6	Diğer Faiz Giderleri		30.679	347.383
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>15.528.730</b>	<b>12.712.173</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>5.703.146</b>	<b>4.249.799</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.655.996	5.235.107
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		867.162	749.738
4.1.2	Diğer	4.1.2	6.788.834	4.485.369
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.952.850	985.308
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		13.997	14.060
4.2.2	Diğer		1.938.853	971.248
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>15.685</b>	<b>16.006</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>4.3</b>	<b>(2.582.941)</b>	<b>1.408.278</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		160.892	359.824
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.4	3.337.653	3.809.480
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(6.081.486)	(2.761.026)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>4.6</b>	<b>1.691.400</b>	<b>1.210.878</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)</b>		<b>20.356.020</b>	<b>19.597.134</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>	<b>4.5</b>	<b>4.048.482</b>	<b>7.236.429</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.5</b>	<b>193.267</b>	<b>734.896</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.8</b>	<b>3.082.562</b>	<b>2.757.505</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)</b>	<b>4.7</b>	<b>4.139.809</b>	<b>3.421.951</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>8.891.900</b>	<b>5.446.353</b>
	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN</b>			
<b>XIV.</b>	<b>FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		96.721	61.785
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>4.8</b>	<b>8.988.621</b>	<b>5.508.138</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>4.9</b>	<b>2.056.342</b>	<b>1.193.581</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.584.317	1.883.880
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		472.025	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	690.299
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>6.932.279</b>	<b>4.314.557</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIII)</b>	<b>4.10</b>	<b>6.932.279</b>	<b>4.314.557</b>
25.1	Grubun Kâr / Zararı		6.932.090	4.314.432
25.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		189	125
	<b>Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)</b>		<b>0,0082</b>	<b>0,0051</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/07/2021 - 30/09/2021)	Önceki Dönem (01/07/2020 - 30/09/2020)
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>4.1</b>	<b>14.419.378</b>	<b>8.425.338</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	9.558.836	6.462.972
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		238.458	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	119.137	103.942
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		121	4.083
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	4.025.176	1.537.038
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		7.349	2.812
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.283.796	661.040
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.734.031	873.186
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		275.608	228.334
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		202.042	88.969
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.2</b>	<b>7.833.216</b>	<b>4.075.097</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.5	4.036.407	1.851.008
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	586.816	441.443
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	1.905.815	533.319
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	1.255.194	1.094.788
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		42.960	40.564
2.6	Diğer Faiz Giderleri		6.024	113.975
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>6.586.162</b>	<b>4.350.241</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>2.070.913</b>	<b>1.483.073</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.889.501	1.853.704
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		297.134	263.086
4.1.2	Diğer	4.1.2	2.592.367	1.590.618
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		818.588	370.631
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.773	3.971
4.2.2	Diğer		813.815	366.660
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>755</b>	<b>406</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>4.3</b>	<b>(1.493.818)</b>	<b>990.819</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		61.636	53.806
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.4	(735.623)	1.523.620
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(819.831)	(586.607)
<b>VII.</b>	<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>4.6</b>	<b>520.613</b>	<b>446.667</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)</b>		<b>7.684.625</b>	<b>7.271.206</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>	<b>4.5</b>	<b>851.389</b>	<b>2.518.211</b>
<b>X.</b>	<b>Diğer Karşılık Giderleri (-)</b>	<b>4.5</b>	<b>66.133</b>	<b>322.055</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.8</b>	<b>1.066.329</b>	<b>925.505</b>
<b>XII.</b>	<b>Diğer Faaliyet Giderleri(-)</b>	<b>4.7</b>	<b>1.421.061</b>	<b>1.156.620</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>4.279.713</b>	<b>2.348.815</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>33.159</b>	<b>19.871</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>4.8</b>	<b>4.312.872</b>	<b>2.368.686</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>4.9</b>	<b>1.066.088</b>	<b>514.986</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.194.004	286.025
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	228.961
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		127.916	-
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>3.246.784</b>	<b>1.853.700</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIII)</b>	<b>4.10</b>	<b>3.246.784</b>	<b>1.853.700</b>
25.1	Grubun Kârı / Zararı		3.246.726	1.853.658
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		58	42
	<b>Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)</b>		<b>0,0038</b>	<b>0,0022</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**4. Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu**

	Cari Dönem (30/09/2021)	Önceki Dönem (30/09/2020)
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>6.932.279</b>	<b>4.314.557</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>1.776.838</b>	<b>1.212.047</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(47.346)</b>	<b>(57.457)</b>
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	389
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(51.656)	(66.724)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(7.645)	(4.015)
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	11.955	12.893
<b>2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>1.824.184</b>	<b>1.269.504</b>
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	884.896	1.586.129
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(350.519)	201.737
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	2.118.636	532.435
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(625.739)	(1.140.102)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(203.090)	89.305
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>8.709.117</b>	<b>5.526.604</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2021)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3							4	5	6
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>8.447.051</b>	<b>556.937</b>	-	<b>1.440.212</b>	<b>1.875.000</b>	<b>(387.243)</b>	<b>41.071</b>	<b>3.943.493</b>	<b>187.668</b>	<b>(3.289.808)</b>	<b>28.033.706</b>	<b>1.639.954</b>	<b>5.079.518</b>	<b>47.567.559</b>	<b>807</b>	<b>47.568.366</b>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>8.447.051</b>	<b>556.937</b>	-	<b>1.440.212</b>	<b>1.875.000</b>	<b>(387.243)</b>	<b>41.071</b>	<b>3.943.493</b>	<b>187.668</b>	<b>(3.289.808)</b>	<b>28.033.706</b>	<b>1.639.954</b>	<b>5.079.518</b>	<b>47.567.559</b>	<b>807</b>	<b>47.568.366</b>
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	<b>1.624</b>	<b>(41.325)</b>	<b>(7.645)</b>	<b>884.896</b>	<b>(280.455)</b>	<b>1.219.743</b>	-	-	<b>6.932.090</b>	<b>8.708.928</b>	<b>189</b>	<b>8.709.117</b>
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	<b>78</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(78)</b>	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	<b>148.338</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4.431.180</b>	-	<b>(5.079.518)</b>	<b>(500.000)</b>	<b>(47)</b>	<b>(500.047)</b>
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(500.000)</b>	<b>(500.000)</b>	<b>(47)</b>	<b>(500.047)</b>
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	<b>148.338</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4.431.180</b>	-	<b>(4.579.518)</b>	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Balıvesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>8.447.051</b>	<b>556.937</b>	-	<b>1.588.628</b>	<b>1.876.624</b>	<b>(428.568)</b>	<b>33.426</b>	<b>4.828.389</b>	<b>(92.787)</b>	<b>(2.070.065)</b>	<b>32.464.808</b>	<b>1.639.954</b>	<b>6.932.090</b>	<b>55.776.487</b>	<b>949</b>	<b>55.777.436</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Öncelî Dönem (30/09/2020)	Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Paylan Hareç Toplam Özkaynak	Azınlık Paylan	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6						
<b>I. Dönem Başı Balıyesi</b>	8.447.051	556.937	-	1.431.359	1.879.428	(277.219)	40.603	2.462.495	(173.611)	(2.878.300)	24.462.136	1.639.954	3.600.060	41.190.893	687	41.191.580
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hatalann Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	8.447.051	556.937	-	1.431.359	1.879.428	(277.219)	40.603	2.462.495	(173.611)	(2.878.300)	24.462.136	1.639.954	3.600.060	41.190.893	687	41.191.580
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	(1.397)	(52.045)	(4.015)	1.586.129	157.355	(473.980)	-	-	4.314.432	5.526.479	125	5.526.604
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	6.302	-	-	-	-	-	-	(616)	-	-	5.686	-	5.686
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	2.551	-	-	-	-	-	-	3.597.509	-	(3.600.060)	-	(45)	(45)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)	(45)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	2.551	-	-	-	-	-	-	3.597.509	-	(3.600.060)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Balıyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	8.447.051	556.937	-	1.440.212	1.878.031	(329.264)	36.588	4.048.624	(16.256)	(3.352.280)	28.059.029	1.639.954	4.314.432	46.723.058	767	46.723.825

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)



## 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2021)	Önceki Dönem (30/09/2020)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>3.983.609</b>	<b>15.779.371</b>
1.1.1 Alınan Faizler		29.115.616	23.818.945
1.1.2 Ödenen Faizler		(21.077.725)	(11.880.870)
1.1.3 Alınan Temettüleri		15.685	16.006
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.655.996	5.235.107
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(4.780.804)	3.490.477
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.951.182	1.532.081
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.008.501)	(6.007.293)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.042.516)	(2.224.019)
1.1.9 Diğer		154.676	1.798.937
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>16.395.871</b>	<b>(32.716.068)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		16.192	(228.653)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(14.441.211)	(28.959.411)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(58.400.698)	(60.578.608)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(607.555)	(10.900.901)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.901.961	3.783.443
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		58.146.255	37.672.329
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		2.163.570	(46.764)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		21.686.104	24.077.188
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		5.931.253	2.465.309
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>20.379.480</b>	<b>(16.936.697)</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(14.044.692)</b>	<b>(14.742.043)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		18.270	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(504.897)	(402.665)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		326.153	257.941
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7.419.074)	(13.609.697)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7.187.633	13.864.548
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(14.906.559)	(17.432.911)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.253.782	2.580.741
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>3.140.800</b>	<b>(1.022.278)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		19.888.991	25.520.356
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15.927.256)	(26.221.847)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(500.047)	(45)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(320.888)	(320.742)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>7.998.286</b>	<b>12.006.396</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)</b>		<b>17.473.874</b>	<b>(20.694.622)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>51.583.220</b>	<b>66.218.297</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>69.057.094</b>	<b>45.523.675</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Üçüncü Bölüm

### Muhasebe Politikaları

#### 1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğ ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, türev finansal varlıklar/yükümlülükler ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2020'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının 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.

Grup, COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Londra Bankalararası Faiz Oranı ("LIBOR"); türevler, tahviller, krediler ve diğer değişken faizli araçlar için dünya çapında en yaygın kullanılan referans gösterge faiz oranıdır. Ancak, düzenleyici kurumların 2021 yıl sonuna kadar, LIBOR ve diğer benzer referans gösterge faiz oranlarından, gecelik işlemlere dayanan risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranlarına geçilmesi için bir niyet ve planı bulunmaktadır. Bu değişimden, mevcut koşullar sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından (LIBOR dahil) yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenecektir.

Türkiye’de ise Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF"), finansal türev ürünlerde, borçlanma araçlarında ve çeşitli finansal sözleşmelerde değişken faiz göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırma ölçütü olarak kullanılabilir, Türk Lirası kısa vadeli referans faiz oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak oluşturulmuştur.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") Eylül 2019’da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7’de Faz 1 değişikliklerini, Ağustos 2020’de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16’da Faz 2 değişikliklerini yayımladı. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamakta, mevcut faiz oranlarının, alternatif faiz oranları ile değiştirilmesiyle ortaya çıkabilecek sorunları ele almakta ve ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Bu reform sebebiyle sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

Grup, riskten korunma muhasebesi kapsamında, varlık ve yükümlülüklerin piyasa faiz oranı kaynaklı rayiç değer değişimini yönetmek için faize dayalı türev kontratları kullanmaktadır. Bu riskleri yönetmek için kullanılan LIBOR’a dayalı ilgili kontratlar, 2021 yılı ve sonrasında, risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranları geçişinden etkilenecektir.

Bununla birlikte, Faz 2 değişiklikleri iki temel kolaylaştırıcı uygulama da sağlamaktadır:

- Ekonomik açıdan eşdeğer bir temelde reformun doğrudan bir sonucu olarak yapılan değişiklikler, anlık bir kazanç veya kayıp olarak yansıtılmak yerine ileriye dönük olarak etkin faiz oranına yansıtılır.
- Yeterlilik kriterleri sağlandığı sürece, reformdan doğrudan etkilenen işlemler için, alternatif faiz oranlarına geçilene kadar, riskten korunma muhasebesine devam edilebilecektir.

## 2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup’un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup’un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup’un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Banka Yönetim Kurulu’nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlendiği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

## 3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

### 3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi		Etkin ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2021	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2021
	(Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu		
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta <sup>(1)</sup>	St. Julian's/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company <sup>(2)</sup>	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

- (1) 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla, Banka Yönetim Kurulu tarafından; Banka'nın Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemlerinin Malta ya sal otoritelerinin izninin alınmasını takiben tamamlanması öngörülmekte olup, Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Banka'nın faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

**3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:**

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi		Etkin ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2021	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2021
	(Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu		
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

### **3.1.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2021 tarihli kararıyla, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu hisselerin devri konusunda Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş. ile sözleşme imzalamış ve satış işlemi 17 Mayıs 2021 tarihinde tamamlanmıştır.

### **3.1.4. Azınlık hissedarlarla işlemler:**

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıkların kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlara yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

### **3.1.5. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:**

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

## **4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:**

Grup'un türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Grup işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Grup'un risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunana riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunana riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunulan varlığın geri ödenmesi, satılması veya bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kalemi ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına (vadeye kalan süre içerisinde) transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Grup portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiçiyi uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 Finansal Araçlar" a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getirisi swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, Ana Ortaklık Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Ana Ortaklık Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 – Finansal Araçlar"a uygun hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Grup, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Grup, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

#### 5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP") na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

#### 6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

#### 7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyet

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olacaktır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Grup'un göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulmuş menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranına dayalı endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin enflasyon endekslerine göre oluşturulmaktadır.

#### İş modeli değerlendirmesi

Grup, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefe ulaşabilmesi adına, ilgili finansal varlık gruplarının portföy bazında birlikte nasıl yönetildiğinin değerlendirmesini yaparak iş modellerini oluşturmaktadır.

İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Grup yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Grup'un finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Grup, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.



### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

➤ Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli

Grup finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Grup yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arızı bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

➤ Diğer İş 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 tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Grup'un finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Grup, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkların söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

#### Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, "anapara", ilk muhasebeleştirmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığını değerlendirirken, Grup, ilgili finansal aracın sözleşme şartlarını göz önünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimini içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Grup'un belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması).
- Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

#### 7.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Bu bölümün 4. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

#### 7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir.

#### 7.3. Krediler:

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurdan başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

COVID-19 salgınının etkileri nedeniyle, BDDK 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki kararları almıştır:

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 30 Eylül 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 30 Eylül 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanması,
- 90 gün üzeri gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 gün üzeri gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesi.

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka, yukarıda bahsedilen değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığı değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi COVID-19'un etkisini de göz önüne alarak değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yukarıdaki kapsamda aşamalarına göre sınıflandırdığı kredileri için ayırdığı beklenen kredi zararı karşılıklarını hesaplarken, TFRS 9 kapsamında COVID-19 salgın sürecine ilişkin belirsizliklerin müşterilerin nakit akımlarında ya da ödemelerinde yaratabileceği muhtemel güçlükleri de dikkate almıştır. Buna istinaden Banka, 30 günlük gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen ve 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için kredi risk modellerine göre buldukları aşamalar içerisinde daha fazla karşılık ayırmıştır.

Öte yandan Ana Ortaklık Banka, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, bireysel ve ticari müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. Bu kapsamda tarihsel veriler, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik beklentileri de dikkate alarak kredi geri ödemelerinde öteleme talep eden müşterilerin kredi riskini, uzman görüşü kullanarak beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan tahminlerine yansıtılmıştır.

Bununla birlikte, 17 Mart 2020 tarihinden beri geçerli olan yukarıdaki uygulama, BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 Sayılı kararıyla 30 Eylül tarihi itibarıyla sonlandırılmış ve uygulamayla ilgili aşağıdaki kararlar alınmıştır:

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91-180 gün aralığında olan krediler için 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31-90 gün aralığında olan krediler için 90 gün olarak uygulanması.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Kayıttan düşme politikası, beşinci bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır.

#### 7.4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

#### 7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:

İlk kayda alınmış esnasında, Grup, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Grup söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

#### 8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, belirli bir süre içerisinde kredi riskinin donuk alacak haline gelmesi olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememesi beklentisi oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabi tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümülatif temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT, 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan yeni muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Ana Ortaklık Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlemek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiksel bir yaklaşım kullanmaktadır.

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

#### **Kredi riskinde önemli artış**

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla;

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Grup bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Grup, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Düşük kredi riski

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar;
- Karşı tarafın T.C. Hazinesi olduğu krediler;
- Grup iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler;
- Diğer bankalarla plasanlar;
- Diğer para piyasası işlemleri;
- Grup'un iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler;

#### İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Grup, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), İşsizlik Oranı, Dış Ticaret Dengesi ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen kredi zarar hesaplamaları etkileri kapsamında Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla süreçte kullanılan makro ekonomik modelleri gözden geçirmiş, 30 baz puan iyi senaryonun ağırlığı azaltılarak aynı oranda kötü senaryonun ağırlığı artırılmış ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Öte yandan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, COVID-19'un etkilediği sektörler üzerinde çalışmalar yapılmış, COVID-19 etkilerinin en çok hissedildiği dönemlere ait sektörel bazda ayrıştırılmış, Borsa İstanbul endeks verilerinin kümülatif endeks verisinden ne yönde ayrıştığı incelenmiş ve bu farklılaşma sektörel bazda temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmıştır.

Grup, COVID-19 salgınının olası etkileri sebebiyle makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu kapsamda Grup, gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı, dış ticaret açığı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Grup, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtılmıştır. Tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

#### 9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

#### 10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:**

"TFRS 5 - Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

**12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

**12.1 Şerefiye:**

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Birinci bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortisman tabii tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre değer düşüklüğü testine tabii tutulur. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmeden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, yılda bir kez değer düşüklüğü testine tabii tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Değer düşüklüğü testi sonucunda şerefiyeye ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi bulunmadığından önceki dönem değeri kullanılmıştır.

**12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:**

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

**13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlendirilmesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için % 2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

**14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

**14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:**

Grup, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

**14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:**

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

**14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:**

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.



## **15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsel ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

## **16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

### **16.1. Kıdem tazminatı**

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

### **16.2. Emeklilik hakları**

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

belirlenmiştir. 23 Nisan 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. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanlığı yetkili kılınmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık’ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK’ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun’da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

#### 16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Grup, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

#### 17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

##### 17.1. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 ve 14’üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan birinci dönem geçici vergi beyannamesinde uygulanacak oran hala %20 olup ikinci geçici vergi vergilendirme döneminden itibaren %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tablolar üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’i ile taşınmazların satışından doğan kârların %50’si, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

#### 17.2. Ertelenmiş vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 – Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

#### 17.3. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemlerle ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Grup, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

**19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse senedi ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

**20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

**21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 78 TL).

**22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

**23. Hisse başına kazanç:**

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6.932.090	4.314.432
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
<b>Hisse başına kâr (tam TL)</b>	<b>0,0082</b>	<b>0,0051</b>

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2020 - Bulunmamaktadır).

**24. İlişkili taraflar:**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24- İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 5 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

**25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm 10 no'lu dipnotta sunulmuştur.

**26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Konsolide özkaynak ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16,54'tür (31 Aralık 2020 %17,25). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,49'dur (31 Aralık 2020 %18,23).

**1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	34.038.657	29.459.139
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.417.230	6.193.055
Kâr	8.572.044	6.719.472
Net Dönem Kârı	6.932.090	5.079.518
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	14.779	14.779
Azınlık payları	949	807
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>59.047.647</b>	<b>51.391.240</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	68.082	86.371
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.270.211	2.700.221
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	97.869	113.341
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	979.493	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	967.304	931.053
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 kısım	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	635.165	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasında 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	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>6.018.124</b>	<b>4.810.479</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>53.029.523</b>	<b>46.580.761</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.748.145	4.771.325
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>5.748.145</b>	<b>4.771.325</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankamızın 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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5.748.145</b>	<b>4.771.325</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>58.777.668</b>	<b>51.352.086</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7.211.392	6.980.701
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	161.014	322.028
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.662.070	4.269.686
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>10.034.476</b>	<b>11.572.415</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	141.561
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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>141.561</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>10.034.476</b>	<b>11.430.854</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>68.751.080</b>	<b>62.740.741</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	8.259	5.591
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıırı 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 <sup>(1)</sup>	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	52.805	36.608
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	68.638.108	62.571.136
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar <sup>(2)</sup>	415.044.782	362.826.562
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,78	12,84
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,16	14,15
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,54	17,25
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,549	3,551
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,049	0,051
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000	1,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,162	8,153
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	225.366	192.605
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	1.775.955	1.562.641
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	4.152.906	4.482.337
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmi beşlik sınır öncesi)	1.813.794	11.990.560
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	860.696	4.269.686
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	9.241.805	-
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	1.801.374	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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	161.014	322.028
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	7.849.194	6.326.953

(1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

(2) BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)



Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5	6	7
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS2286436451/ US984848AN12	XS1867595750/ US984848AL55	TRSYKKB62914	TRSYKKB92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>							
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.035	955	161	4.422	5.748	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.173	2.388	8.010	4.422	5.748	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	22 Ocak 2021	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Gerçekleşen geri ödeme opsiyonu tarihi şartına bağlı geri ödeme opsiyonu ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit ,ikinci 5 yıl %7,7156 sabit	%5,5	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ikinci 5 yıl MS+%11,245 sabit	3 aylık TRLIBOR +%1,00	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemelerini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi	Isteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemenin teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-	-
Biriktirilebilir ya da biriktirilemez olma özelliği	Biriktirilebilir değil	Biriktirilebilir değil	Biriktirilebilir değil	Biriktirilebilir değil	Biriktirilebilir değil	Biriktirilebilir değil	Biriktirilebilir değil
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürdürememe halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürdürememe halinin meydana gelmesi/ CET1 oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	Varlığını sürdürdürememe halinin ortadan kalkması ve CET1 oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
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	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve Katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	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	Yok	Yok	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerinin haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-	-	-	-

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.3.** Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazanç ve kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

**2. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

**2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2021 tarihinden itibaren, yasal sermaye yeterlilik oranı raporlamasına konu edilen kredi riskine esas tutarı, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım ile hesaplamaya başlamıştır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile belirlenen kurumsal alacak sınıfı için Temel İDD ve perakende alacak sınıfı için Gelişmiş İDD yaklaşımları kullanılmıştır.

**2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
<b>1</b>	<b>Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç) <sup>(1)</sup></b>	<b>362.865.750</b>	<b>317.655.574</b>	<b>29.029.260</b>
2	Standart Yaklaşım	56.368.014	317.655.574	4.509.441
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	287.282.731	-	22.982.618
<b>4</b>	<b>Karşı Taraf Kredi Riski</b>	<b>6.612.589</b>	<b>6.737.161</b>	<b>529.007</b>
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	6.612.589	6.737.161	529.007
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
<b>7</b>	<b>Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları</b>	-	-	-
<b>8</b>	<b>KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi</b>	<b>25</b>	<b>10</b>	<b>2</b>
<b>9</b>	<b>KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi</b>	-	-	-
<b>10</b>	<b>KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi</b>	-	-	-
<b>11</b>	<b>Takas Riski</b>	-	-	-
<b>12</b>	<b>Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b>	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
<b>16</b>	<b>Piyasa Riski</b>	<b>3.862.654</b>	<b>4.439.332</b>	<b>309.012</b>
17	Standart Yaklaşım	3.862.654	4.439.332	309.012
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
<b>19</b>	<b>Operasyonel Risk</b>	<b>37.518.185</b>	<b>30.380.790</b>	<b>3.001.455</b>
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	37.518.185	30.380.790	3.001.455
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
<b>23</b>	<b>Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)</b>	<b>4.185.579</b>	<b>3.613.695</b>	<b>334.846</b>
<b>24</b>	<b>En Düşük Değer Ayarlamaları</b>	-	-	-
<b>25</b>	<b>TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>415.044.782</b>	<b>362.826.562</b>	<b>33.203.582</b>

(1) İDD'ye geçiş hükümleri kapsamında 19.215.005 TL değer ayarlaması bulunmaktadır.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2.1.2. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu**

	RAT tutarları
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT <sup>(1)</sup>	-
2 Varlık büyüklüğü	-
3 Varlık kalitesi	-
4 Model güncellemeleri	-
5 Metodoloji ve politika	-
6 Satın alma ve devirler	-
7 Kur hareketleri	-
8 Diğer	287.282.731
<b>9 Raporlama dönemi sonundaki RAT</b>	<b>287.282.731</b>

(1) İDD uygulamasına 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla geçiş yapılmıştır.

**3. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Grup, kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
<b>Bilanço değerlendirme kuru :</b>	<b>8,8433</b>	<b>10,3135</b>
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	8,8585	10,3486
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	8,8355	10,3364
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	8,8240	10,3526
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	8,6584	10,1456
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	8,6349	10,1291
<b>Son 30 gün aritmetik ortalama :</b>	<b>8,5148</b>	<b>10,0371</b>
<b>Önceki dönem değerlendirme kuru :</b>	<b>7,3405</b>	<b>9,0079</b>

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP <sup>(4)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	25.164.766	30.361.205	8.099.418	63.625.389
Bankalar	2.530.385	20.194.305	225.848	22.950.538
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	29.992	301.338	-	331.330
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.021.121	2.398.097	58.834	3.478.052
Krediler <sup>(1)</sup>	67.905.954	57.510.356	3.261.243	128.677.553
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	1.378.883	1.378.883
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	5.270.574	26.053.900	-	31.324.474
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	12.036	8.095	-	20.131
Maddi duran varlıklar	5.693	-	49.418	55.111
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	5.440.442	8.331.033	1.094.378	14.865.853
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>107.380.963</b>	<b>145.158.329</b>	<b>14.168.022</b>	<b>266.707.314</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	1.117.362	95.477	451	1.213.290
Döviz tevdiat hesabı	65.209.543	101.769.066	18.502.035	185.480.644
Para piyasalarına borçlar	3.315.262	-	-	3.315.262
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	20.888.344	26.527.926	155.648	47.571.918
İhraç edilen menkul değerler	934.731	20.448.389	-	21.383.120
Muhtelif borçlar	1.165.830	269.251	83.872	1.518.953
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	100.512	616.995	-	717.507
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	2.383.703	42.232.033	110.500	44.726.236
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>95.115.287</b>	<b>191.959.137</b>	<b>18.852.506</b>	<b>305.926.930</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>12.265.676</b>	<b>(46.800.808)</b>	<b>(4.684.484)</b>	<b>(39.219.616)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu<sup>(5)</sup></b>	<b>(11.004.881)</b>	<b>45.644.051</b>	<b>6.442.369</b>	<b>41.081.539</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.829.445	76.010.464	10.346.221	98.186.130
Türev finansal araçlardan borçlar	22.834.326	30.366.413	3.903.852	57.104.591
<b>Net Pozisyon</b>	<b>1.260.795</b>	<b>(1.156.757)</b>	<b>1.757.885</b>	<b>1.861.923</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>43.817.923</b>	<b>41.718.110</b>	<b>4.784.835</b>	<b>90.320.868</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam varlıklar	92.618.089	119.217.724	11.298.191	223.134.004
Toplam yükümlülükler	79.769.886	161.877.297	17.782.652	259.429.835
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>12.848.203</b>	<b>(42.659.573)</b>	<b>(6.484.461)</b>	<b>(36.295.831)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu<sup>(5)</sup></b>	<b>(12.139.828)</b>	<b>41.606.956</b>	<b>8.014.502</b>	<b>37.481.630</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.682.932	60.940.708	9.038.636	79.662.276
Türev finansal araçlardan borçlar	21.822.760	19.333.752	1.024.134	42.180.646
<b>Net Pozisyon</b>	<b>708.375</b>	<b>(1.052.617)</b>	<b>1.530.041</b>	<b>1.185.799</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>36.026.262</b>	<b>27.712.136</b>	<b>4.624.861</b>	<b>68.363.259</b>

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 252.621 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2020 - 376.236 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 263.549 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2020 - 247.233 TL) içermektedir.

(3) Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**4. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına çok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak üst yönetime raporlanmaktadır.

Grup, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır.

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	36.079.145	-	-	-	-	37.585.833	73.664.978
Bankalar	7.330.307	3.249.134	1.886.977	-	-	13.850.444	26.316.862
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	4.115	9.734	80.420	110.873	436.966	642.108
Para piyasalarından alacaklar	2.084	-	-	-	-	-	2.084
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.172.417	5.492.179	11.968.685	5.076.555	1.710.114	89.035	28.508.985
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	52.864.628	50.198.062	120.566.234	109.260.619	20.146.000	(7.437.086)	345.598.457
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	3.030.471	10.954.439	26.921.907	7.765.642	25.799.949	-	74.472.408
Diğer varlıklar	1.093.193	2.985.945	1.663.639	2.479.251	153.929	33.661.383	42.037.340
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>104.572.245</b>	<b>72.883.874</b>	<b>163.017.176</b>	<b>124.662.487</b>	<b>47.920.865</b>	<b>78.186.575</b>	<b>591.243.222</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	5.580.246	19.729	-	-	-	1.402.248	7.002.223
Diğer mevduat	147.386.794	39.519.841	7.656.327	1.992.254	200.934	121.025.325	317.781.475
Para piyasalarına borçlar	41.399.412	838.885	2.330.292	-	-	-	44.568.589
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	20.654.007	20.654.007
İhraç edilen menkul değerler	7.851.145	11.918.317	10.094.750	-	-	-	29.864.212
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.718.903	27.390.225	11.096.321	6.599.648	2.263.933	-	52.069.030
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	1.919.918	15.181.826	855.690	29.604.948	2.390.678	69.350.626	119.303.686
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>208.856.418</b>	<b>94.868.823</b>	<b>32.033.380</b>	<b>38.196.850</b>	<b>4.855.545</b>	<b>212.432.206</b>	<b>591.243.222</b>
<b>Bilançodalı uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130.983.796</b>	<b>86.465.637</b>	<b>43.065.320</b>	<b>-</b>	<b>260.514.753</b>
<b>Bilançodalı kısa pozisyon</b>	<b>(104.284.173)</b>	<b>(21.984.949)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(134.245.631)</b>	<b>(260.514.753)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	13.532.435	32.993.186	-	-	-	-	46.525.621
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6.644.462)	(36.247.133)	(3.852.103)	-	(46.743.698)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(90.751.738)</b>	<b>11.008.237</b>	<b>124.339.334</b>	<b>50.218.504</b>	<b>39.213.217</b>	<b>(134.245.631)</b>	<b>(218.077)</b>

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	28.859.366	-	-	-	-	28.823.188	57.682.554
Bankalar	5.638.767	841.463	1.657.732	-	-	8.348.012	16.485.974
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	83	1.135	737	60.955	212.848	401.007	676.765
Para piyasalarından alacaklar	1.700.842	-	-	-	-	-	1.700.842
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.867.745	6.367.625	8.600.443	5.169.968	2.006.501	88.278	25.100.560
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	39.183.591	41.780.555	102.384.745	97.513.234	16.746.371	(5.137.509)	292.470.987
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12.386.591	7.883.755	8.203.299	6.837.645	17.716.934	-	53.028.224
Diğer varlıklar	1.052.295	1.892.402	1.959.220	1.747.138	148.102	32.544.616	39.343.773
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>91.689.280</b>	<b>58.766.935</b>	<b>122.806.176</b>	<b>111.328.940</b>	<b>36.830.756</b>	<b>65.067.592</b>	<b>486.489.679</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	4.448.885	14.026	-	-	-	620.351	5.083.262
Diğer mevduat	120.100.580	34.156.234	8.528.293	1.900.154	230.816	94.410.929	259.327.006
Para piyasalarına borçlar	27.356.303	426.831	1.638.612	938.918	-	-	30.360.664
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	15.463.400	15.463.400
İhraç edilen menkul değerler	2.862.929	13.734.309	7.947.221	81.741	2.161	-	24.628.361
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.216.629	25.916.665	9.851.274	4.003.829	1.436.296	-	46.424.693
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	2.785.990	18.393.912	1.565.287	22.437.746	1.701.221	58.318.137	105.202.293
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>162.771.316</b>	<b>92.641.977</b>	<b>29.530.687</b>	<b>29.362.388</b>	<b>3.370.494</b>	<b>168.812.817</b>	<b>486.489.679</b>
<b>Bilançodalı uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93.275.489</b>	<b>81.966.552</b>	<b>33.460.262</b>	<b>-</b>	<b>208.702.303</b>
<b>Bilançodalı kısa pozisyon</b>	<b>(71.082.036)</b>	<b>(33.875.042)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(103.745.225)</b>	<b>(208.702.303)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	16.497.448	34.677.772	-	-	-	-	51.175.220
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(8.822.361)	(41.092.523)	(2.881.999)	-	(52.796.883)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(54.584.588)</b>	<b>802.730</b>	<b>84.453.128</b>	<b>40.874.029</b>	<b>30.578.263</b>	<b>(103.745.225)</b>	<b>(1.621.663)</b>

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Aşağıdaki tablolarda yer alan Grup'un ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,50
Bankalar	0,40	0,82	-	17,48
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,76	3,47	-	16,80
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	19,35
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,36	5,93	-	18,08
Krediler	4,41	5,70	-	18,01
İtâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,91	6,38	-	17,95
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı <sup>(1)</sup>	-	0,01	-	17,81
Diğer mevduat <sup>(1)</sup>	0,19	0,43	-	10,55
Para piyasalarına borçlar	1,02	-	-	15,40
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,76	4,54	-	18,42
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,12	2,46	-	18,02
<b>Önceki Dönem</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,29
Bankalar	0,91	0,55	-	17,15
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,54	6,17	-	15,59
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	15,37
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,26	5,64	-	15,72
Krediler	4,45	6,09	-	14,89
İtâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1,74	6,42	-	15,92
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı <sup>(1)</sup>	-	0,02	-	15,90
Diğer mevduat <sup>(1)</sup>	0,54	1,03	0,01	7,53
Para piyasalarına borçlar	1,36	-	-	14,69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,68	4,34	-	13,82
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,32	2,77	-	10,91

(1) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

**5. Konsolide hissesenedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**6. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:**

Likidite riski, Grup'un vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi ve Risk Yönetimi tarafından günlük bazda takip edilmektedir. Grup'un likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Hazine Yönetimi Banka'nın fonlama planı ve acil durum fonlama planının hazırlanmasında yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejilerin ve faaliyet aksiyonların tanımlanmasına katkıda bulunur. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durumsenaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Gün içi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esasıyla yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemlere de başvurmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışlarını izleyerek para birimleri bazında likiditenin dengeli bir dağılıma sahip olmasına dikkat etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup, likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi sınırlayıcı eşik değerlere tabidir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en azyılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %55'ini (31 Aralık 2020 - %54) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, Banka'nın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutam nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar repo ve diğer teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların buldukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar ve tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Cari dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			96.969.576	68.354.518
<b>Nakit çıkışları</b>				
<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>	<b>187.044.094</b>	<b>104.716.854</b>	<b>17.035.413</b>	<b>10.471.445</b>
İstikrarlı mevduat	33.379.919	4.803	1.668.996	240
Düşük istikrarlı mevduat	153.664.175	104.712.051	15.366.417	10.471.205
<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>	<b>118.962.084</b>	<b>60.920.596</b>	<b>63.779.830</b>	<b>28.610.044</b>
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	92.962.950	56.154.538	42.329.416	23.843.985
Diğer teminatsız borçlar	25.999.134	4.766.058	21.450.414	4.766.059
<b>Teminatl borçlar</b>			<b>32.725</b>	<b>962</b>
<b>Diğer nakit çıkışları</b>	<b>1.910.584</b>	<b>1.910.584</b>	<b>1.910.584</b>	<b>1.910.584</b>
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.910.584	1.910.584	1.910.584	1.910.584
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler</b>	<b>124.183.807</b>	<b>85.560.746</b>	<b>6.209.190</b>	<b>4.278.037</b>
<b>Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar</b>	<b>116.255.087</b>	<b>20.753.071</b>	<b>10.509.904</b>	<b>3.541.381</b>
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>99.477.646</b>	<b>48.812.453</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	42.013.941	25.195.933	32.964.834	22.651.821
Diğer nakit girişleri	411.681	28.209.095	411.681	28.209.095
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>42.425.622</b>	<b>53.405.028</b>	<b>33.376.515</b>	<b>50.860.916</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>			<b>96.969.576</b>	<b>68.354.518</b>
<b>Toplam net nakit çıkışları</b>			<b>66.101.131</b>	<b>12.203.113</b>
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>146,70</b>	<b>560,14</b>

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
<b>Hafta</b>	30 Temmuz 2021	17 Eylül 2021	24 Eylül 2021	9 Temmuz 2021
<b>Rasyo (%)</b>	555,18	135,56	609,70	153,58



**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			91.546.171	52.070.455
<b>Nakit çıkışları</b>				
<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>	<b>166.458.400</b>	<b>98.586.950</b>	<b>15.210.839</b>	<b>9.858.623</b>
İstikrarlı mevduat	28.700.026	1.435	1.435.001	72
Düşük istikrarlı mevduat	137.758.374	98.585.515	13.775.838	9.858.551
<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>	<b>103.228.736</b>	<b>54.093.932</b>	<b>56.381.736</b>	<b>26.300.571</b>
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	79.624.878	48.264.608	36.403.137	20.471.247
Diğer teminatsız borçlar	23.603.858	5.829.324	19.978.599	5.829.324
<b>Teminatlı borçlar</b>			<b>63.786</b>	<b>955</b>
<b>Diğer nakit çıkışları</b>	<b>2.084.207</b>	<b>2.084.207</b>	<b>2.084.207</b>	<b>2.084.207</b>
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.084.207	2.084.207	2.084.207	2.084.207
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın çayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler</b>	<b>115.662.700</b>	<b>82.225.833</b>	<b>5.783.135</b>	<b>4.111.292</b>
<b>Diğer çayılabilir veya şarta bağlı olarak çayılabilir bilanço dışı borçlar</b>	<b>92.983.698</b>	<b>13.682.628</b>	<b>9.355.167</b>	<b>3.515.915</b>
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>88.878.870</b>	<b>45.871.563</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	14.186	-
Teminatsız alacaklar	34.035.200	19.460.561	26.426.016	16.963.229
Diğer nakit girişleri	654.972	19.173.295	654.971	19.173.295
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>34.690.172</b>	<b>38.633.856</b>	<b>27.095.173</b>	<b>36.136.524</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>			<b>91.546.171</b>	<b>52.070.455</b>
<b>Toplam net nakit çıkışları</b>			<b>61.783.696</b>	<b>11.467.891</b>
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>148,17</b>	<b>454,05</b>

Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
<b>Hafta</b>	30 Ekim 2020	30 Ekim 2020	11 Aralık 2020	11 Aralık 2020
<b>Rasyo (%)</b>	340,84	129,66	558,15	152,27

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	43.345.824	30.319.154	-	-	-	-	-	73.664.978
Bankalar	13.850.444	7.330.307	3.249.134	1.886.977	-	-	-	26.316.862
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	66	-	2.999	9.734	80.420	111.989	436.900	642.108
Para piyasalarından alacaklar	-	2.084	-	-	-	-	-	2.084
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	62.063	-	6.488.911	16.939.367	4.929.609	89.035	28.508.985
Verilen krediler	-	50.535.628	35.985.365	109.912.587	126.122.565	30.479.398	(7.437.086)	345.598.457
İfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	31.075	251.203	2.541.692	28.788.895	42.859.543	-	74.472.408
Diğer varlıklar	9.844.956	638.904	1.470.986	1.901.307	3.204.634	1.202.604	23.773.949	42.037.340
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>67.041.290</b>	<b>88.919.215</b>	<b>40.959.687</b>	<b>122.741.208</b>	<b>175.135.881</b>	<b>79.583.143</b>	<b>16.862.798</b>	<b>591.243.222</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	1.402.248	5.580.246	19.729	-	-	-	-	7.002.223
Diğer mevduat	121.025.325	147.381.012	39.523.700	7.658.243	1.992.261	200.934	-	317.781.475
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2.591.308	12.920.202	23.063.696	11.913.178	1.580.646	-	52.069.030
Para piyasalarına borçlar	-	41.399.412	838.885	234.301	2.095.991	-	-	44.568.589
İhraç edilen menkul değerler	-	1.336.578	3.578.849	8.909.266	15.865.392	174.127	-	29.864.212
Muhtelif borçlar	331.033	18.836.842	716.104	579.709	-	-	190.319	20.654.007
Diğer yükümlülükler	5.907.737	545.525	2.152.009	2.306.679	36.438.002	11.893.052	60.060.682	119.303.686
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>128.666.343</b>	<b>217.670.923</b>	<b>59.749.478</b>	<b>42.751.894</b>	<b>68.304.824</b>	<b>13.848.759</b>	<b>60.251.001</b>	<b>591.243.222</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(61.625.053)</b>	<b>(128.751.708)</b>	<b>(18.789.791)</b>	<b>79.989.314</b>	<b>106.831.057</b>	<b>65.734.384</b>	<b>(43.388.203)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(116.876)</b>	<b>54.386</b>	<b>(569.877)</b>	<b>(1.094.866)</b>	<b>1.509.156</b>	<b>-</b>	<b>(218.077)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	54.157.700	38.841.529	38.980.791	68.088.391	41.966.302	-	242.034.713
Türev finansal araçlardan borçlar	-	54.274.576	38.787.143	39.550.668	69.183.257	40.457.146	-	242.252.790
<b>Gayrinaklı krediler</b>	<b>-</b>	<b>5.799.312</b>	<b>16.734.626</b>	<b>52.385.880</b>	<b>16.907.791</b>	<b>6.223.380</b>	<b>30.035.224</b>	<b>128.086.213</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	49.474.568	70.906.482	34.135.877	96.639.300	155.169.951	59.141.605	21.021.896	486.489.679
Toplam yükümlülükler	98.654.133	173.753.665	44.760.577	41.644.434	62.217.992	13.793.979	51.664.899	486.489.679
<b>Likidite açığı</b>	<b>(49.179.565)</b>	<b>(102.847.183)</b>	<b>(10.624.700)</b>	<b>54.994.866</b>	<b>92.951.959</b>	<b>45.347.626</b>	<b>(30.643.003)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(1.076.600)</b>	<b>(1.773.154)</b>	<b>1.300.490</b>	<b>(1.333.722)</b>	<b>1.261.323</b>	<b>-</b>	<b>(1.621.663)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	44.581.579	32.938.436	36.440.941	71.459.073	37.549.513	-	222.969.542
Türev finansal araçlardan borçlar	-	45.658.179	34.711.590	35.140.451	72.792.795	36.288.190	-	224.591.205
<b>Gayrinaklı krediler</b>	<b>-</b>	<b>2.827.897</b>	<b>9.229.024</b>	<b>38.718.119</b>	<b>16.866.223</b>	<b>5.676.294</b>	<b>27.557.848</b>	<b>100.875.405</b>

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**7. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:**

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

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

	Cari Dönem <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem <sup>(2)</sup>
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>	564.811.156	487.239.344
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	1.945.976	2.247.432
3 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	2.755.960	3.413.030
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(40.418.224)	(21.024.413)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(14.818.834)	(20.309.811)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	45.123.804	23.831.066
7 <b>Toplam risk tutarı</b>	<b>821.515.299</b>	<b>694.448.499</b>

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	573.145.894	493.536.743
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5.224.955)	(4.883.604)
3 <b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>567.920.939</b>	<b>488.653.139</b>
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.730.575	2.732.015
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.755.960	3.413.030
6 <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>5.486.535</b>	<b>6.145.045</b>
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.509.291	1.632.755
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>1.509.291</b>	<b>1.632.755</b>
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	261.417.366	218.327.371
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(14.818.834)	(20.309.811)
12 <b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>246.598.532</b>	<b>198.017.560</b>
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	57.318.681	51.520.610
14 <b>Toplam risk tutarı</b>	<b>821.515.299</b>	<b>694.448.499</b>
15 <b>Kaldıraç oranı (%)</b>	<b>6,98</b>	<b>7,42</b>

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

Grup, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısım" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısım" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısım" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısım" satırında gösterilmektedir.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	45.264.668	1.328.794	797.383	45.922.447	546.658	2.622.928
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.569.714	12.036	610.127	2.652.821	39.103	620.019
<b>Toplam</b>	<b>46.834.382</b>	<b>1.340.830</b>	<b>1.407.510</b>	<b>48.575.268</b>	<b>585.761</b>	<b>3.242.947</b>

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 46.242.564 TL tutarındaki (31 Aralık 2020 – 47.478.070 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 93.076.946 TL tutarındaki (31 Aralık 2020 – 96.053.338 TL) türev finansal araç anapara toplam, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

**8.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:**

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım menkul kıymet portföylerinin piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem		Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi <sup>(3)</sup>
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler		Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	9.491	- 610.127	7.018

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi <sup>(3)</sup>
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	2.473	-	620.019	(23.138)

- (1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetlerin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işleminin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.
- (2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
- (3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 32.862 TL gider (30 Eylül 2020 – 20.654 TL gider)'dir.

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimine vazgeçilmesi, finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında da riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

**8.2. Nakit akış riskinden korunma:**

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlanması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup>
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.328.794	797.383	712.218	1.689.047

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup>
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	546.658	2.622.928	(976.829)	485.963

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 199.475 TL gelir (30 Eylül 2020 – 165.949 TL gelir)'dir.

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiş tir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

**8.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:**

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tutarı 488 milyon EUR'dur (31 Aralık 2020 - 471 milyon EUR)

**9. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:**

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

**10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, uluslararası ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve KOBİ şirketlerine hizmet veren KOBİ bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır. KOBİ Bankacılığı ise müşterilerine KOBİ kredileri, KOBİ bankacılık paketleri gibi hizmetler sunmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dâhil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

**Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:**

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri <sup>(1)</sup>	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	6.923.669	2.037.099	4.915.531	426.510	1.358.613	4.607.738	(6.350)	20.262.810
Faaliyet giderleri	(4.878.441)	(940.676)	(1.587.944)	(197.540)	(473.743)	(3.314.601)	6.350	(11.386.595)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>2.045.228</b>	<b>1.096.423</b>	<b>3.327.587</b>	<b>228.970</b>	<b>884.870</b>	<b>1.293.137</b>	-	<b>8.876.215</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	15.685	-	15.685
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	96.721	-	96.721
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>2.045.228</b>	<b>1.096.423</b>	<b>3.327.587</b>	<b>228.970</b>	<b>884.870</b>	<b>1.405.543</b>	-	<b>8.988.621</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	(2.056.342)	-	(2.056.342)
<b>Net dönem kârı</b>	<b>2.045.228</b>	<b>1.096.423</b>	<b>3.327.587</b>	<b>228.970</b>	<b>884.870</b>	<b>(650.799)</b>	-	<b>6.932.279</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(189)	-	(189)
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>2.045.228</b>	<b>1.096.423</b>	<b>3.327.587</b>	<b>228.970</b>	<b>884.870</b>	<b>(650.988)</b>	-	<b>6.932.090</b>
Bölüm varlıkları	112.316.181	84.648.285	108.935.283	21.598.256	22.512.615	241.307.593	(1.870.032)	589.448.181
İştirakbağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	1.795.041	-	1.795.041
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>112.316.181</b>	<b>84.648.285</b>	<b>108.935.283</b>	<b>21.598.256</b>	<b>22.512.615</b>	<b>243.102.634</b>	<b>(1.870.032)</b>	<b>591.243.222</b>
Bölüm yükümlülükleri	192.533.076	47.975.065	63.371.450	16.071.325	18.023.426	199.361.476	(1.870.032)	535.465.786
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	55.777.436	-	55.777.436
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>192.533.076</b>	<b>47.975.065</b>	<b>63.371.450</b>	<b>16.071.325</b>	<b>18.023.426</b>	<b>255.138.912</b>	<b>(1.870.032)</b>	<b>591.243.222</b>

Öncelî Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri <sup>(1)</sup>	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	6.888.671	2.664.733	3.522.045	300.041	1.087.776	5.122.711	(4.849)	19.581.128
Faaliyet giderleri	(5.929.699)	(1.924.977)	(2.204.687)	(157.372)	(447.674)	(3.491.221)	4.849	(14.150.781)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>958.972</b>	<b>739.756</b>	<b>1.317.358</b>	<b>142.669</b>	<b>640.102</b>	<b>1.631.490</b>	-	<b>5.430.347</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	16.006	-	16.006
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	61.785	-	61.785
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>958.972</b>	<b>739.756</b>	<b>1.317.358</b>	<b>142.669</b>	<b>640.102</b>	<b>1.709.281</b>	-	<b>5.508.138</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	(1.193.581)	-	(1.193.581)
<b>Net dönem kârı</b>	<b>958.972</b>	<b>739.756</b>	<b>1.317.358</b>	<b>142.669</b>	<b>640.102</b>	<b>515.700</b>	-	<b>4.314.557</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(125)	-	(125)
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>958.972</b>	<b>739.756</b>	<b>1.317.358</b>	<b>142.669</b>	<b>640.102</b>	<b>515.575</b>	-	<b>4.314.432</b>
Bölüm varlıkları	101.544.189	82.899.060	85.420.711	17.311.763	21.309.126	179.773.383	(3.373.154)	484.885.078
İştirakbağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	1.604.601	-	1.604.601
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>101.544.189</b>	<b>82.899.060</b>	<b>85.420.711</b>	<b>17.311.763</b>	<b>21.309.126</b>	<b>181.377.984</b>	<b>(3.373.154)</b>	<b>486.489.679</b>
Bölüm yükümlülükleri	186.032.270	40.060.397	36.831.140	12.664.679	17.500.202	149.205.780	(3.373.154)	438.921.314
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	47.568.365	-	47.568.365
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>186.032.270</b>	<b>40.060.397</b>	<b>36.831.140</b>	<b>12.664.679</b>	<b>17.500.202</b>	<b>196.774.145</b>	<b>(3.373.154)</b>	<b>486.489.679</b>

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağılı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

(3) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.764.248	7.182.835	1.389.129	4.667.837
T. C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	8.275.341	53.188.473	9.111.172	39.945.078
Diğer	-	3.254.081	-	2.569.338
<b>Toplam</b>	<b>10.039.589</b>	<b>63.625.389</b>	<b>10.500.301</b>	<b>47.182.253</b>

(1) Yabancı para TCMB hesabında 6.885.550 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 5.903.518 TL).

**1.1.2. T.C.Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap <sup>(1)</sup>	8.275.341	22.869.319	8.360.849	17.386.051
Vadeli serbest hesap	-	-	750.323	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1.547.025	-	-
Zorunlu karşılık <sup>(2)</sup>	-	28.772.129	-	22.559.027
<b>Toplam</b>	<b>8.275.341</b>	<b>53.188.473</b>	<b>9.111.172</b>	<b>39.945.078</b>

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

**1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

**1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:****1.3.1 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	569.166	1.449	607.361	1.143
Swap işlemleri	3.881.305	1.372.544	2.875.236	1.603.569
Futures işlemleri	1.190	-	-	-
Opsiyonlar	41.767	34.370	47.417	49.613
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.493.428</b>	<b>1.408.363</b>	<b>3.530.014</b>	<b>1.654.325</b>

**1.3.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	-	12.036	-	39.103
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	1.320.699	8.095	546.658	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.320.699</b>	<b>20.131</b>	<b>546.658</b>	<b>39.103</b>

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.



**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurt içi	3.366.314	5.784.201	3.753.211	3.837.590
Yurt dışı <sup>(1)</sup>	10	17.166.337	10	8.895.163
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.366.324</b>	<b>22.950.538</b>	<b>3.753.221</b>	<b>12.732.753</b>

(1) Yabancı parayurtdışı bankalar hesabında altın bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – 558 TL).

**1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.318.145 TL'dir (31 Aralık 2020 - 1.327.982 TL'dir). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 11.649.556 TL'dir. (31 Aralık 2020 – 10.946.226 TL'dir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	28.751.589	25.203.852
Borsada işlem gören	28.751.589	25.203.852
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	134.472	133.715
Borsada işlem gören	1.270	286
Borsada işlem görmeyen	133.202	133.429
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	377.076	237.007
<b>Toplam</b>	<b>28.508.985</b>	<b>25.100.560</b>

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

**1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:****1.7.1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler</b>	-	-	35.020	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	35.020	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
<b>Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>	<b>282.736</b>	<b>1.225.747</b>	<b>136.055</b>	<b>898.824</b>
<b>Grup mensuplarına verilen krediler</b>	<b>278.278</b>	<b>526</b>	<b>242.829</b>	<b>488</b>
<b>Toplam</b>	<b>561.014</b>	<b>1.226.273</b>	<b>413.904</b>	<b>899.312</b>

**1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:**

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler <sup>(2)</sup>		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>284.684.714</b>	<b>24.730.181</b>	<b>5.455.362</b>	<b>21.717.531</b>
İşletme Kredileri	114.257.149	12.510.637	5.254.678	10.222.585
İhracat Kredileri	25.775.507	195.390	130.777	8.324.765
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	13.071.032	-	-	-
Tüketici Kredileri	61.541.268	4.434.164	11.408	650.601
Kredi Kartları	41.086.667	3.292.961	-	424.422
Diğer <sup>(1)</sup>	28.953.091	4.297.029	58.499	2.095.158
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>14.967.606</b>	<b>1.480.149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>299.652.320</b>	<b>26.210.330</b>	<b>5.455.362</b>	<b>21.717.531</b>

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 9.796 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

(2) Grup'un 91-180 gün arası gecikmede olan yakın izlemedeki kredilerinin toplamı 1.407.874 TL'dir (31 Aralık 2020 – 1.010.402 TL).

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	2.968.611	-
Kredi riskinde önemli artış	-	9.748.512
<b>Toplam</b>	<b>2.968.611</b>	<b>9.748.512</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.7.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Tüketici kredileri-TP</b>	<b>1.405.532</b>	<b>61.004.885</b>	<b>62.410.417</b>
Konut kredisi	11.141	13.139.950	13.151.091
Taşıt kredisi	138.410	2.096.996	2.235.406
İhtiyaç kredisi	1.255.981	45.767.939	47.023.920
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>13.653</b>	<b>13.653</b>
Konut kredisi	-	13.653	13.653
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-YP</b>	<b>17.369</b>	<b>162.966</b>	<b>180.335</b>
Konut kredisi	754	75.475	76.229
Taşıt kredisi	10	-	10
İhtiyaç kredisi	12.079	73.888	85.967
Diğer	4.526	13.603	18.129
<b>Bireysel kredi kartları-TP</b>	<b>31.466.229</b>	<b>239.088</b>	<b>31.705.317</b>
Taksitli	15.682.865	58.695	15.741.560
Taksitsiz	15.783.364	180.393	15.963.757
<b>Bireysel kredi kartları-YP</b>	<b>44.798</b>	<b>57.357</b>	<b>102.155</b>
Taksitli	11.512	57.357	68.869
Taksitsiz	33.286	-	33.286
<b>Personel kredileri-TP</b>	<b>10.423</b>	<b>88.054</b>	<b>98.477</b>
Konut kredisi	-	2.254	2.254
Taşıt kredisi	52	615	667
İhtiyaç kredisi	10.371	85.185	95.556
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-YP</b>	<b>307</b>	<b>1.680</b>	<b>1.987</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	307	1.680	1.987
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredi kartları-TP</b>	<b>169.132</b>	<b>516</b>	<b>169.648</b>
Taksitli	84.068	450	84.518
Taksitsiz	85.064	66	85.130
<b>Personel kredi kartları-YP</b>	<b>398</b>	<b>489</b>	<b>887</b>
Taksitli	57	489	546
Taksitsiz	341	-	341
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) <sup>(1)</sup></b>	<b>3.932.561</b>	<b>-</b>	<b>3.932.561</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
<b>Toplam</b>	<b>37.046.760</b>	<b>61.568.688</b>	<b>98.615.448</b>

(1) Kredili mevduat hesabının 7.279 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.7.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Toplam
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	
<b>Taksitli ticari krediler-TP</b>	<b>1.469.591</b>	<b>18.461.836</b>	<b>19.931.427</b>
İşyeri kredileri	11.404	1.475.542	1.486.946
Taşıt kredisi	379.529	4.824.140	5.203.669
İhtiyaç kredileri	1.078.658	12.162.154	13.240.812
<b>Taksitli ticari krediler-döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>2.610</b>	<b>2.610</b>
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	1.183	1.183
İhtiyaç kredileri	-	1.427	1.427
<b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>	<b>12.697.044</b>	<b>127.067</b>	<b>12.824.111</b>
Taksitli	8.796.051	118.190	8.914.241
Taksitsiz	3.900.993	8.877	3.909.870
<b>Kurumsal kredi kartları-YP</b>	<b>1.932</b>	<b>-</b>	<b>1.932</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.932	-	1.932
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)</b>	<b>1.100.486</b>	<b>-</b>	<b>1.100.486</b>
<b>Toplam</b>	<b>15.269.053</b>	<b>18.591.513</b>	<b>33.860.566</b>

**1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı<sup>(1)</sup>:**

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	338.906.725	288.827.661
Yurt dışı krediler	14.128.818	8.780.835
<b>Toplam</b>	<b>353.035.543</b>	<b>297.608.496</b>

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

**1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	13.343	40.512
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.343</b>	<b>40.512</b>

**1.7.7. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	55.306	833.182
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	695.645	482.044
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	12.076.539	12.341.851
<b>Toplam</b>	<b>12.827.490</b>	<b>13.657.077</b>

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):****1.7.8.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	648	242.581	2.585.950
Yeniden yapılandırılan krediler	648	242.581	2.585.950
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	395	171.111	1.573.221
Yeniden yapılandırılan krediler	395	171.111	1.573.221

**1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.184.691</b>	<b>817.898</b>	<b>17.600.670</b>
Dönem içinde intikal (+)	404.666	1.104.368	766.281
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.465.613	1.977.227
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1.465.613	1.977.227	-
Dönem içinde tahsilat (-)	27.682	254.052	2.440.030
Yabancı para değerlendirme farkları	6	115	55.110
Kayıttan silinen (-)	-	-	1.104.514
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>96.068</b>	<b>1.156.715</b>	<b>16.854.744</b>
Karşılık (-)	55.306	695.645	12.076.539
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>40.762</b>	<b>461.070</b>	<b>4.778.205</b>

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, 540 gün üzerinde gecikme günü bulunan ve beklenen zarar karşılığı tutarı, teminatlar dikkate alındıktan sonra alacak tutarının yaklaşık %100'ü olan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 1.043.689 TL tutarındaki kurumsal krediler kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takibe dönüşüm oranı %5,15'ten %4,88'e düşmüştür.

**1.7.8.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	20.667	204.518	7.174.628
Karşılık tutarı (-)	-	21.404	4.113.974
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>20.667</b>	<b>183.114</b>	<b>3.060.654</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	390.758	165.209	8.218.623
Karşılık tutarı (-)	192.024	52.447	4.841.190
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>198.734</b>	<b>112.762</b>	<b>3.377.433</b>

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.7.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem (net)</b>	<b>40.762</b>	<b>461.070</b>	<b>4.778.205</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	96.068	1.156.715	16.770.070
Karşılık tutarı (-)	55.306	695.645	11.991.865
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	40.762	461.070	4.778.205
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (net)</b>	<b>351.509</b>	<b>335.854</b>	<b>5.258.819</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	1.184.691	817.898	17.515.996
Karşılık tutarı (-)	833.182	482.044	12.257.177
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	351.509	335.854	5.258.819
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

**1.7.8.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>617</b>	<b>51.485</b>	<b>391.204</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.356	132.670	1.350.079
Karşılık Tutarı (-)	739	81.185	958.875
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>3.450</b>	<b>26.342</b>	<b>236.026</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	186.847	87.171	1.211.069
Karşılık Tutarı (-)	183.397	60.829	975.043

**1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:**

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

**1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:**

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu karar ile silinebilmektedir.

Ayrıca, Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:****1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:**

30 Eylül 2021 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 25.386.787 TL'dir (31 Aralık 2020 – 20.107.820 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 32.376.313 TL'dir (31 Aralık 2020 – 18.221.646 TL).

**1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	71.678.059	50.961.025
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	2.794.349	2.067.199
<b>Toplam</b>	<b>74.472.408</b>	<b>53.028.224</b>

**1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	76.184.142	54.342.502
Borsada işlem görenler	76.184.142	54.342.502
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	1.711.734	1.314.278
<b>Toplam</b>	<b>74.472.408</b>	<b>53.028.224</b>

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

**1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başındaki değer</b>	<b>53.028.224</b>	<b>29.608.137</b>
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup>	8.188.863	5.568.589
Yıl içindeki alımlar	14.906.559	21.046.207
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	1.253.782	2.754.892
Değer azalışı karşılığı (-) <sup>(2)</sup>	397.456	439.817
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>74.472.408</b>	<b>53.028.224</b>

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

**1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):****1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla'dır.

**1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	491.082	318.839	291.136	8.252	-	26.499	33.800	-
2	348.299	288.916	89.269	16.392	-	53.975	19.616	-

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:****1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) <sup>(1)</sup>
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

**1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	34.711.906	5.141.031	24.277	405.383	68.158	266.439	9.762	-
2	3.454.610	1.276.370	93.992	307.838	-	510.819	323.047	-

**1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>1.562.641</b>	<b>1.213.609</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>213.314</b>	<b>349.032</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	96.674	88.574
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış <sup>(1)</sup>	167.454	320.741
Değer azalma karşılıkları <sup>(2)</sup>	50.814	60.283
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>1.775.955</b>	<b>1.562.641</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ne göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

**1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.378.883	1.203.097
Sigorta şirketleri	397.072	359.544
<b>Toplam</b>	<b>1.775.955</b>	<b>1.562.641</b>

**1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

**1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.10.1.Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
<b>Ana Sermaye</b>					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	7.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	95.737	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	51.385	(2.635)	(6.961)	(1.325)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	611	-	-	-	3.026.665
Yasal Yedekler	65.219	20.914	79.305	52.837	-
Olağanüstü Yedekler	342.515	358.115	659.399	-	1.082.191
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	225.826	106.639	2.335.207	100.433	167.209
Net Dönem Kâr	295.772	106.639	342.729	100.433	167.209
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	(69.946)	-	1.992.478	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	32.892	4.558	12.104	530	6.436
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>847.139</b>	<b>608.261</b>	<b>3.227.670</b>	<b>158.830</b>	<b>4.381.818</b>
<b>Katkı Sermaye Sermaye</b>	<b>39.796</b>	<b>484</b>	<b>3.495</b>	<b>-</b>	<b>37.619</b>
<b>Sermaye</b>	<b>886.935</b>	<b>608.745</b>	<b>3.231.165</b>	<b>158.830</b>	<b>4.419.437</b>
<b>Sermayeden İndirilen Değerler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>	<b>886.935</b>	<b>608.745</b>	<b>3.231.165</b>	<b>158.830</b>	<b>4.419.437</b>

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2021 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Konsolide İSEDES raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla iş el sermaye hesaplanmaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

**1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:****1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

**1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	78.595	60.769	1.386	215	-	12.248	12.957	-
2	61.229	48.367	4.688	3.310	-	4.423	2.619	-
3	32.042	24.614	3.810	1.671	-	7.671	3.564	-

(Yetkili İmza / Kaşe)



**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:****1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Netherland <sup>(1)</sup>	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	-	100,00

(1) Stching Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

**1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	241.182	240.584	-	-	-	561	(582)	-	-
2	4.903.176	880.211	64.532	149.960	14.725	295.772	173.236	-	-
3	4.635.500	613.033	8.259	446.998	-	106.639	75.959	-	-
4	13.190.479	3.239.774	15.500	760.485	-	342.729	298.322	-	-
5	186.406	159.587	1.736	18.663	-	100.433	63.400	-	-
6	18.995.332	4.388.508	12.005	361.040	25.793	167.209	100.211	-	-
7	1.958.598	496.119	89.021	56.217	4.545	5.544	11.987	-	-
8	623.596	622.172	124	929	929	(3.678)	(5.864)	-	-

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>8.811.658</b>	<b>6.888.953</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>1.597.847</b>	<b>1.922.705</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	940.807	883.080
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı <sup>(1)</sup>	699.988	1.159.882
Değer azalma karşılıkları (-) <sup>(2)</sup>	42.948	120.257
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>10.409.505</b>	<b>8.811.658</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	-	-

(1) Özkaynak yöntemi göre diğer kapsamlı gelirlerinde alınan payları içermektedir.

(2) İlgili dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

**1.10.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.446.100	2.877.842
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	612.741	506.468
Leasing şirketleri	3.239.577	2.905.625
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	3.111.087	2.521.723
<b>Toplam mali ortaklıklar</b>	<b>10.409.505</b>	<b>8.811.658</b>

**1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

**1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıkları") ilişkin bilgiler (Net):****1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):**

Bulunmamaktadır.

**1.11.2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):****1.11.2.1. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:**

Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2021 tarihli kararıyla, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu hisselein devri konusunda Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş. ile sözleşme imzalamıştır ve satış işlemi 17 Mayıs 2021 tarihinde tamamlanmıştır (31 Aralık 2020 – 22.874 TL).

**1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):****1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	5.627.500	4.663.703	4.976.349	4.159.605
1-4 yıl arası	7.076.693	6.014.969	6.405.109	5.488.650
4 yıldan fazla	1.325.479	1.221.143	1.442.750	1.323.603
<b>Toplam</b>	<b>14.029.672</b>	<b>11.899.815</b>	<b>12.824.208</b>	<b>10.971.858</b>

**1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	5.567.512	8.462.160	4.479.407	8.344.801
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	1.159.302	970.555	882.236	970.114
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.408.210</b>	<b>7.491.605</b>	<b>3.597.171</b>	<b>7.374.687</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır)

**1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:**

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarda netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 3.022.571 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 16.242 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2020 – 3.702.058 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 29.952 TL ertelenmiş vergi borcu).

**1.15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>724.207</b>	<b>331.335</b>
İktisap edilenler <sup>(1)</sup>	890.140	773.964
Elden çıkarılanlar, net (-)	294.403	384.379
Değer düşüklüğü iptali	1.400	1.061
Değer düşüklüğü (-)	643	-
Kur farkı	2.527	2.226
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>1.323.228</b>	<b>724.207</b>
Dönem sonu maliyet	1.325.784	730.120
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	2.556	5.913
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>1.323.228</b>	<b>724.207</b>

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 770.582 TL'dir (31 Aralık 2020 – 493.843 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 1.142.232 TL'dir (31 Aralık 2020 – 493.843 TL).

Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.784 TL (31 Aralık 2020 – 2.541 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:****2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	20.552.603	3.842.875	50.729.543	645.162	253.284	432.751	926	76.457.144
Döviz tevdiat hesabı	71.554.004	20.653.706	63.542.249	7.496.591	2.895.908	4.422.744	-	170.565.202
Yurt içinde yerleşik kişiler	65.967.247	19.208.423	60.744.740	5.756.274	999.336	807.218	-	153.483.238
Yurt dışında yerleşik kişiler	5.586.757	1.445.283	2.797.509	1.740.317	1.896.572	3.615.526	-	17.081.964
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.815.115	4.069	31.161	59	109	40	-	1.850.553
Ticari kuruluşlar mevduatı	13.377.241	12.765.124	25.400.392	182.367	593.801	51.997	-	52.370.922
Diğer kuruluşlar mevduatı	200.198	148.190	1.022.244	3.394	854	247.332	-	1.622.212
Kıymetli maden depo hesabı	13.526.164	-	112.838	119	1.229.740	46.581	-	14.915.442
Bankalararası mevduat	1.402.248	3.857.254	1.179.931	445.033	117.591	166	-	7.002.223
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	5.807	3.697.056	994.228	445.033	117.591	166	-	5.259.881
Yurt dışı bankalar	552.969	160.198	185.703	-	-	-	-	898.870
Katılım bankaları	843.472	-	-	-	-	-	-	843.472
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>122.427.573</b>	<b>41.271.218</b>	<b>142.018.358</b>	<b>8.772.725</b>	<b>5.091.287</b>	<b>5.201.611</b>	<b>926</b>	<b>324.783.698</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	14.237.372	2.605.660	41.602.168	647.673	225.879	218.330	1.080	59.538.162
Döviz tevdiat hesabı	54.875.571	12.727.199	58.143.255	6.454.711	4.712.059	4.355.664	-	141.268.459
Yurt içinde yerleşik kişiler	49.397.161	12.044.422	55.651.121	5.933.125	3.620.984	1.105.535	-	127.752.348
Yurt dışında yerleşik kişiler	5.478.410	682.777	2.492.134	521.586	1.091.075	3.250.129	-	13.516.111
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.235.151	10.448	10.547	31	535	666	-	1.257.378
Ticari kuruluşlar mevduatı	10.962.714	12.167.413	17.044.488	37.237	13.804	82.642	-	40.308.298
Diğer kuruluşlar mevduatı	158.217	111.850	1.522.255	2.974	580.958	760	-	2.377.014
Kıymetli maden depo hesabı	12.941.904	-	-	252	1.528.913	106.626	-	14.577.695
Bankalararası mevduat	620.351	3.083.347	886.592	405.881	87.091	-	-	5.083.262
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.822	3.068.232	815.619	405.881	87.091	-	-	4.384.645
Yurt dışı bankalar	331.944	15.115	70.973	-	-	-	-	418.032
Katılım bankaları	280.585	-	-	-	-	-	-	280.585
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>95.031.280</b>	<b>30.705.917</b>	<b>119.209.305</b>	<b>7.548.759</b>	<b>7.149.239</b>	<b>4.764.688</b>	<b>1.080</b>	<b>264.410.268</b>

**2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:****2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf mevduatı <sup>(1)</sup>	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	39.781.421	32.232.122	36.675.710	27.305.502
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	23.852.464	23.497.993	74.912.395	60.525.323
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	6.452.108	6.731.306	6.809.254	6.041.089
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	15.115	-	12.611	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	338.916	-	263.032	-
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-	-	-

**2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:****2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	223.988	1.279	161.115	968
Swap işlemleri	3.939.672	2.114.477	5.154.315	1.980.420
Futures işlemleri	25	-	3.423	-
Opsiyonlar	21.508	17.104	31.063	16.460
Diğer	-	2.455	-	2.468
<b>Toplam</b>	<b>4.185.193</b>	<b>2.135.315</b>	<b>5.349.916</b>	<b>2.000.316</b>

**2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	610.127	-	620.019	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	79.876	717.507	1.581.488	1.041.440
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>690.003</b>	<b>717.507</b>	<b>2.201.507</b>	<b>1.041.440</b>

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

**2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:****2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	3.797.822	4.678.976	3.966.493	3.727.598
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	699.290	42.892.942	112.035	38.618.567
<b>Toplam</b>	<b>4.497.112</b>	<b>47.571.918</b>	<b>4.078.528</b>	<b>42.346.165</b>

**2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	3.409.400	10.869.159	4.071.043	10.847.747
Orta ve uzun vadeli	1.087.712	36.702.759	7.485	31.498.418
<b>Toplam</b>	<b>4.497.112</b>	<b>47.571.918</b>	<b>4.078.528</b>	<b>42.346.165</b>

**2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	7.009.144	-	4.295.582	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler <sup>(1)</sup>	-	3.039.473	-	3.511.774
Tahviller <sup>(2)</sup>	1.471.948	18.343.647	1.610.481	15.210.524
<b>Toplam</b>	<b>8.481.092</b>	<b>21.383.120</b>	<b>5.906.063</b>	<b>18.722.298</b>

(1) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

(2) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 2.063.237 TL tutarında ipotek teminatl menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2020 – 2.036.940 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:**

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 14.125.548 TL (31 Aralık 2020 - 12.555.789 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 915.268 TL (31 Aralık 2020 - 369.266 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 565.933 TL'dir (31 Aralık 2020 - 130.944 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 15.040.815 TL (31 Aralık 2020 - 12.925.055 TL) olup gerçeğe uygun değeri 933.464 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2020 - 386.416 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

**2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	384.825	257.328	360.571	232.307
1-4 yıl arası	761.687	506.249	771.698	492.464
4 yıldan fazla	549.409	365.230	573.524	365.649
<b>Toplam</b>	<b>1.695.921</b>	<b>1.128.807</b>	<b>1.705.793</b>	<b>1.090.420</b>

**2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standartı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerektirmektedir.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,63	4,63
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	95,30	95,30

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8.284,51 tam TL (1 Ocak 2021 - 7.638,96 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>657.105</b>	<b>537.468</b>
Dönem içindeki değişim	66.971	88.051
Özkaynaklara kaydedilen	51.656	128.679
Dönem içinde ödenen	(49.162)	(97.093)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>726.570</b>	<b>657.105</b>

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 180.163 TL (31 Aralık 2020 - 176.530 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2.6.2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

**2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	1.461.542	1.461.542
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	694.692	715.217
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	730.585	347.671
Dava karşılıkları	153.332	134.635
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	64.457	65.155
Diğer	1.118.497	984.672
<b>Toplam</b>	<b>4.223.105</b>	<b>3.708.892</b>

**2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.174.042	1.447.099
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	204.075	177.339
Menkul Sermaye İradı Vergisi	193.941	143.115
Ödenecek Katma Değer Vergisi	18.894	17.328
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9.780	11.005
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.162	2.060
Diğer	61.646	91.090
<b>Toplam</b>	<b>1.664.540</b>	<b>1.889.036</b>

**2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	777	638
Sosyal sigorta primleri-işveren	869	714
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	28.883	25.358
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	39.969	35.101
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	2.062	1.811
İşsizlik sigortası-işveren	4.126	3.624
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>76.686</b>	<b>67.246</b>

**2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

**2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	-	<b>5.913.261</b>	-	<b>5.066.291</b>
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	5.913.261	-	5.066.291
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	<b>851.881</b>	<b>20.233.714</b>	<b>838.459</b>	<b>16.750.304</b>
Sermaye Benzeri Krediler	-	7.595.319	-	6.305.871
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	851.881	12.638.395	838.459	10.444.433
<b>Toplam</b>	<b>851.881</b>	<b>26.146.975</b>	<b>838.459</b>	<b>21.816.595</b>

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

**2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

**2.10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

**2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

**2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

**2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

**2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

**2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)</b>	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtlanan Finansal Varlıklar<sup>(1)</sup></b>	<b>(13.558)</b>	<b>(45.803)</b>	<b>134.305</b>	<b>94.434</b>
Değerleme farkı	(13.558)	(45.803)	134.305	94.434
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(13.558)</b>	<b>(45.803)</b>	<b>134.305</b>	<b>94.434</b>

(1) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

**2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı bakiye</b>	<b>807</b>	<b>687</b>
Dönem net karı/(zararı)	189	165
Dağıtılan temettü	(47)	(45)
<b>Dönem sonu bakiye</b>	<b>949</b>	<b>807</b>

**2.10.10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:**

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 5.079.518 TL 2020 yılı net dönem kârından 261.741 TL'nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 148.338 TL'nin gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde ayrılmasına, 500.000 TL nakit kar payı ödenmesine, kalan 4.169.439 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)



**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar****3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	55.532.847	48.016.964
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	25.190.276	14.537.665
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	23.167.207	17.976.082
Çekler için ödeme taahhütleri	4.228.227	3.437.866
Diğer cayılamaz taahhütler	11.333.770	8.458.927
<b>Toplam</b>	<b>119.452.327</b>	<b>92.427.504</b>

**3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 730.585 TL (31 Aralık 2020 – 347.671 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 934.865 TL (31 Aralık 2020 – 987.003 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 694.692 TL (31 Aralık 2020 - 715.217 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

**3.1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	340.517	238.025
Akreditifler	18.811.123	9.340.321
Diğer garanti ve kefaletler	11.106.755	9.982.292
<b>Toplam</b>	<b>30.258.395</b>	<b>19.560.638</b>

**3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.518.300	2.481.798
Kesin teminat mektupları	54.766.882	46.165.057
Avans teminat mektupları	13.421.645	12.163.916
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.786.115	3.478.997
Diğer teminat mektupları	23.334.876	17.024.999
<b>Toplam</b>	<b>97.827.818</b>	<b>81.314.767</b>

**3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:****3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	23.109.740	16.929.756
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	6.658.189	2.208.637
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	16.451.551	14.721.119
Diğer gayrinakdi krediler	104.976.473	83.945.649
<b>Toplam</b>	<b>128.086.213</b>	<b>100.875.405</b>

**3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 153.332 TL (31 Aralık 2020 – 134.635 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmektedir.

**3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	6.737.867	724.308	3.566.423	579.942
Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	13.218.392	4.491.827	9.480.852	4.553.274
Takipteki alacaklardan alınan faizler	714.416	-	730.342	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20.670.675</b>	<b>5.216.135</b>	<b>13.777.617</b>	<b>5.133.216</b>

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	969	-	1.059	-
Yurt içi bankalardan	225.574	22.284	237.147	21.455
Yurt dışı bankalardan	1.367	100.786	75	210.779
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>227.910</b>	<b>123.070</b>	<b>238.281</b>	<b>232.234</b>

**4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	6.477	11.780	4.158	4.148
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	2.788.329	119.719	1.844.139	165.715
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	5.108.473	909.728	1.808.113	420.271
<b>Toplam</b>	<b>7.903.279</b>	<b>1.041.227</b>	<b>3.656.410</b>	<b>590.134</b>

**4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	605	213
<b>Toplam</b>	<b>605</b>	<b>213</b>

**4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	422.214	818.424	166.368	708.286
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	364.144	117.017	162.702	97.526
Yurt dışı bankalara	58.070	701.407	3.666	610.760
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	379.645	-	549.780
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>422.214</b>	<b>1.198.069</b>	<b>166.368</b>	<b>1.258.066</b>

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	4.778	3.260
<b>Toplam</b>	<b>4.778</b>	<b>3.260</b>

**4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.189.268	2.481.094	794.558	2.277.530
<b>Toplam</b>	<b>1.189.268</b>	<b>2.481.094</b>	<b>794.558</b>	<b>2.277.530</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	4.793.404	34.902	733.468	24.973
<b>Toplam</b>	<b>4.793.404</b>	<b>34.902</b>	<b>733.468</b>	<b>24.973</b>

**4.2.5. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar mevduatı	8.504	155.292	35.031	-	-	-	-	198.827	87.124
Tasarruf mevduatı	-	347.000	5.728.537	130.266	27.044	31.462	237	6.264.546	3.330.573
Resmi mevduat	-	2.582	2.369	514	19	18	-	5.502	869
Ticari mevduat	16	1.192.877	2.577.765	16.758	13.829	5.295	-	3.806.540	1.786.167
Diğer mevduat	-	31.738	197.263	751	53.842	21.428	-	305.022	277.177
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.520</b>	<b>1.729.489</b>	<b>8.540.965</b>	<b>148.289</b>	<b>94.734</b>	<b>58.203</b>	<b>237</b>	<b>10.580.437</b>	<b>5.481.910</b>
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	1.805	103.469	449.337	43.759	36.436	19.225	-	654.031	698.885
Bankalar mevduatı	5.691	15.523	21	-	-	-	-	21.235	23.262
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	178	1.035	-	1.286	135	-	2.634	5.962
<b>Toplam</b>	<b>7.496</b>	<b>119.170</b>	<b>450.393</b>	<b>43.759</b>	<b>37.722</b>	<b>19.360</b>	<b>-</b>	<b>677.900</b>	<b>728.109</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>16.016</b>	<b>1.848.659</b>	<b>8.991.358</b>	<b>192.048</b>	<b>132.456</b>	<b>77.563</b>	<b>237</b>	<b>11.258.337</b>	<b>6.210.019</b>

**4.3. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>67.658.854</b>	<b>55.190.291</b>
Sermaye piyasası işlemleri kâr	224.521	416.603
Türev finansal işlemlerden kâr	23.339.632	23.299.774
Kambiyo işlemlerinden kâr	44.094.701	31.473.914
<b>Zarar (-)</b>	<b>70.241.795</b>	<b>53.782.013</b>
Sermaye piyasası işlemleri zarar	63.629	56.779
Türev finansal işlemlerden zarar	20.001.979	19.490.294
Kambiyo işlemlerinden zarar	50.176.187	34.234.940
<b>Net kâr / (zarar)</b>	<b>(2.582.941)</b>	<b>1.408.278</b>

**4.4. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:**

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 7.941.140 TL'dir (30 Eylül 2020 – 4.958.694 TL kâr).

**4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>4.048.482</b>	<b>7.236.429</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	627.058	1.388.297
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.510.112	2.776.777
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.911.312	3.071.355
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
<b>İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>193.267</b>	<b>734.896</b>
<b>Toplam</b>	<b>4.241.749</b>	<b>7.971.325</b>

**4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel/ genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptal gelirlerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	20.038	6.865
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	74
Maddi duran varlık amortisman giderleri	418.383	402.101
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerhiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	172.232	148.002
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	643	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	2.647.456	2.062.506
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	61.476	49.782
Bakım ve onarım giderleri	136.144	104.638
Reklam ve ilan giderleri	119.837	98.443
Diğer giderler	2.329.999	1.809.643
Aktiflerin satışından doğan zararlar	1.479	47
Diğer	879.578	802.356
<b>Toplam</b>	<b>4.139.809</b>	<b>3.421.951</b>

**4.8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Vergi öncesi kârın 15.528.730 TL'si (30 Eylül 2020 – 12.712.173 TL) net faiz gelirlerinden, 5.703.146 TL'si (30 Eylül 2020 – 4.249.799 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 3.082.562 TL (30 Eylül 2020 – 2.757.505 TL), diğer faaliyet giderleri 4.139.809 TL'dir (30 Eylül 2020 – 3.421.951 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (30 Eylül 2020 - Bulunmamaktadır).

**4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 1.584.317 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2020 – 1.883.880 TL gider) ve 472.025 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2020 – 690.299 TL gelir) bulunmaktadır.

**4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

**4.10.1.** Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

**4.10.2.** Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

**4.11. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	189	125

**4.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:**

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**5. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar****5.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:****5.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1) (2)</sup>						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	40.512	3.498	969.369	898.824	5.231.297	2.078.697
Dönem sonu bakiyesi	13.343	2.638	1.944.879	1.225.747	6.136.400	2.946.969
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>605</b>	<b>30</b>	<b>27.507</b>	<b>6.288</b>	<b>508.238</b>	<b>9.562</b>

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1) (2)</sup>						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	4.654	3.351	815.658	1.199.169	2.568.348	3.147.488
Dönem sonu bakiyesi	40.512	3.498	969.369	898.824	5.231.297	2.078.697
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b> <sup>(3)</sup>	<b>213</b>	<b>40</b>	<b>17.333</b>	<b>6.841</b>	<b>325.462</b>	<b>10.768</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2020 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

**5.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:**

Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem başı	228.452	96.427	24.513.619	34.185.545	30.833.207	22.510.602
Dönem sonu	266.367	228.452	30.461.578	24.513.619	36.486.560	30.833.207
<b>Mevduat faiz gideri</b> <sup>(3)</sup>	<b>4.778</b>	<b>3.260</b>	<b>1.223.483</b>	<b>775.947</b>	<b>1.339.464</b>	<b>665.480</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2020 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

**5.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler</b>						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	1.573.859	563.016	1.585.212	10.730.513
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	7.796.109	1.573.859	6.667.816	1.585.212
<b>Toplam kâr / zarar</b> <sup>(3)</sup>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.785</b>	<b>(7.037)</b>	<b>55.239</b>	<b>(267.195)</b>
<b>Riskten korunma amaçlı işlemler</b>						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	516.747	1.059.016	-	-
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	520.301	516.747	-	-
<b>Toplam kâr / zarar</b> <sup>(3)</sup>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.301</b>	<b>16.729</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2020 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

**5.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 49.928 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2020 – 37.397 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu**

**1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 1 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

## Yedinci Bölüm<sup>(1)</sup>

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

#### 1. Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı Ali Y. Koç'un Mesajı:

Tüm dünyada Covid-19 salgınının etkilerinin devam ettiği ve belirsizliklerin sürdüğü bir dönemi geride bıraktık. Aşılama hızındaki artış küresel ekonomiyi desteklemeye devam etmektedir. Yılın ikinci yarısında yaşanan hızlı talep artışı, arz kıskıtı, emtia fiyatlarındaki yükseliş ve taşımacılık maliyetlerindeki artış ise global olarak enflasyon üzerinde baskı oluşturmaktadır.

Bu zorlu koşullara rağmen, Türkiye, güçlü sağlık sektörünün de desteğiyle, salgının etkilerini büyük ölçüde gende bırakmayı başarmıştır. Öncü göstergeler, Türkiye'nin 2020 yılında kaydettiği pozitif büyüme üzerine, bu yıl dış talebin ve güçlenen üretimin de katkısıyla daha da güçlü bir büyüme yakalayacağını işaret ediyor.

Türk bankacılık sektörü, salgın etkisiyle ortaya çıkan dalgalı ve zorlu koşullara rağmen, sağlam bilanço yapısını korumayı başarmıştır. Müşterilerinin yanında olmaya devam ederek, ekonomiye olan desteğini bu dönemde de sürdürmüştür. Sektörün nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla ekonomiye verdiği destek yıllık %17 artarak 5 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduatlar, %23'lük bir büyüme kaydederek 4 trilyon TL seviyesine yükselmiştir. Böylelikle, kredi mevduat oranında iyileşme devam ederek %99 seviyesine gerilemiştir.

Önümüzdeki dönemde sektör, aktif kalitesi odağını koruyarak, güçlü sermaye yapısının verdiği destek ile artan talebi karşılamaya devam edecek ve ekonomiye olan desteğini sürdürecektir.

Salgının başından bu yana, Yapı Kredi olarak birinci önceliğimiz, başta çalışanlarımız ve müşterilerimiz olmak üzere toplumun sağlığı olmuştur. Bu alanda aldığımız tedbirleri sürdürerek, tüm bankacılık faaliyetlerimizi kesintisiz sürdürmeye devam ediyoruz.

Pandemi döneminde ön plana çıkan konu başlıklarından biri de "Sürdürülebilirlik" oldu. Yapı Kredi olarak, yaşadığımız çevreye ve topluma karşı sorumluluklarımızın bilincindeyiz ve bu alanda yıllardır yaptığımız yatırımlara ve çalışmalarımıza hız katarak devam edeceğiz.

Bu vesileyle, desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve siz değerli hissedarlarımıza, özellikle bu zorlu zamanlardaki özverili çalışmalarından dolayı ise tüm çalışanlarımıza ve ailelerine teşekkürlerimi sunarım.

Ali Y. Koç

Yönetim Kurulu Başkanı

(1) Yedinci bölümdeki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL olarak ifade edilmiştir.

## 2. Yapı Kredi CEO'su Gökhan Erün'ün Mesajı:

Dünya genelinde hızlanan aşılama çalışmaları ile birlikte normalleşme süreci hız kazanarak küresel ekonomiyi desteklemiştir. Ancak, normalleşme ile beraberinde gelen hızlı talep artışı, tedarik zincirinde belirsizliklere yol açarak, ekonomik toparlanma sürecini etkilemiştir. Arz kısıtı, emtia fiyatlarındaki yükseliş ve artan taşımacılık maliyetleri, fiyat artışlarını beraberinde getirerek, küresel çapta enflasyon üzerinde endişeleri gündeme getirmiştir.

Bu zorlu koşullara rağmen, Türkiye, sanayi üretimindeki güçlü toparlanma ile artan dış talebi karşılayarak, ekonomik büyüme ivmesini korumayı başarmıştır. Ekonomik göstergelere göre, Türkiye'nin 2021 yılı büyümesinin %10'lara yakın bir seviyede gerçekleşmesi beklenmektedir.

Bankacılık sektörü, daha önce benzeri görülmemiş ve deneyimlemediğimiz bir dönemden geçmektedir. Ancak, sektör, pandemi kaynaklı tüm belirsizliklere ve değişken faaliyet ortamına rağmen, sürecin başından bu yana ekonomiye desteğini kesintisiz sürdürürken, güçlü sermayesini ve likidite seviyesini korumayı başarmıştır. Böylelikle, Türk bankacılık sektörü, bu sıra dışı dönemde de bir kez daha sağlam bilanço yapısını ve dayanıklılığını tesilemiştir.

Yapı Kredi olarak, pandeminin ülkemizde ilk ortaya çıkışından itibaren önceliğimiz, çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığı olmuştur. Bu süreçte aldığımız önlemlerden taviz vermeden, faaliyetlerimizi kesintisiz sürdürerek, ekonomiye destek vermeye, pandeminin etkilerini daha da azaltmak için hız kesmeden çalışmaya devam etmekteyiz.

Banka'nın, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla verdiği destek, yılbaşından bu yana %21 artarak 465 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. TL nakdi kredilerde ise Banka aynı dönemde, müşterilerin artan talebi ile beklentimizin üzerinde %26 seviyesinde büyüme kaydetmiştir. Üçüncü çeyrekte, özel bankalar arasında, TL kredilerde tüm ürünlerde pazar payı kazanmaya devam etmiş ve TL krediler pazar payını %16,7 seviyesine çıkarmıştır.

Yapı Kredi, ekonomiye desteğini sürdürürken, likidite seviyesini ve sağlam sermaye yapısını yasal limitlerin çok üzerinde güçlü seviyelerde korumayı başarmıştır. Toplam ve yabancı para likidite karşılama oranları sırasıyla %147 ve %560 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, dönem içerisinde güçlü kredi büyümesine rağmen, Banka'nın içsel sermaye yaratımı kapasitesi sayesinde, sermaye yeterlilik rasyosu %16,0 ve ana sermaye rasyosu %13,7 olarak gerçekleşmiştir.

Fonlama tarafında, Banka'nın müşteri mevduatları yılbaşından bu yana %23 artarak 318 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Böylelikle, TL cinsi tahviller dahil kredi/mevduat oranı iyileşmeye devam ederek, %101 seviyesine gerilemiştir. Yurtdışı borçlanma tarafında ise, Yapı Kredi, dünyanın önde gelen bankalarından Bank of America ile sürdürülebilirlik bağlantılı repo işlemi gerçekleştirmiştir. 225 milyon Euro'luk başarılı işlem, Banka'nın sera gazı emisyon seviyelerini iyileştirmeyi amaçlayan performans kriterlerini içeriyor. Buna ek olarak, Banka, yılın ikinci yarısında 822 milyon dolar tutarında, sürdürülebilirlik bağlantılı ikinci sendikasyon kredisini sağladı. Belirlenen performans kriterleri, Mayıs dönemindeki hedefleri bir üst noktaya taşıyarak, yenilenebilir enerji kaynaklarından elektrik teminin artırılması ve ESG risk yönetimi notunun iyileştirilmesine yönelik geliştirmeler içeriyor.

Sürdürülebilirliğin sektörümüz, müşterilerimiz ve faaliyet gösterdiğimiz alanlar için öneminin farkındayız. Bu anlamda sürdürülebilirliği her alanda benimsyerek iş süreçlerimize entegre ediyoruz. Bu kapsamda, yeşil enerjiyi teşvik etmek için yeni bir destek başlattık. Müşterilerimiz, Yapı Kredi Leasing ile çatı güneş enerjisi sistemlerine, her türlü yapıda herhangi bir işleme gerek kalmadan taksit seçenekleriyle sahip olabilecek. Yapı Kredi olarak, örnek proje olarak, Bodrum şubemizi enerji ihtiyacının 100%'ünü yeşil enerjiden sağlayacak şekilde yeniledik. Önümüzdeki dönemde bu uygulamanın diğer uygun Yapı Kredi şubelerine de yaygınlaştırılmasını hedefliyoruz. Yapı Kredi olarak, ülke ekonomisine daha fazla katkı sağlarken daha iyi bir gelecek için sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarımıza devam edeceğiz.

Bu vesileyle müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan Erün

CEO

(Yetkili İmza / Kaşe)



### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 1 Kasım 2021 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen dokuz aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 464,7 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 324,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 6.932 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %18,6 olmuştur.

#### Türk lirası cinsinden kredi ve mevduat kaynaklı büyüme ve sağlam likidite yapısı

Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden nakdi kredilerde yaşanan artış sayesinde, 2020 yılsonuna göre %19,4'lük canlı kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 336,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %22,5 olarak gerçekleşirken, toplam müşteri mevduatı tabanı 317,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile yılsonundan bu yana, vadesiz mevduatların tüm mevduatlar içindeki payını 175 baz puan artırarak %38 seviyesine ulaştırmıştır. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %101 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %147 ve %560 olarak gerçekleşmiştir.

#### İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2021 yılının ilk dokuz ayında takipteki krediler oranı %4,9 seviyesine iyileşmiştir (Karşılaştırılabilir bazda: %5,3). 2020 yılına kıyasla, güçlü tahsilatlar ile takipteki kredi intikallerinde düşüş yaşanmış, kredi riski maliyetinin düşmesini sağlamıştır. Böylece; Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) kümülatif kredi riski maliyeti 2021 yılının ilk dokuz ayında 51 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı ise %6,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

#### Güçlü sermaye oranları ve devam eden içsel sermaye yaratımı

Yılın ilk dokuz ayında, piyasalardaki ve kurdaki dalgalanmaların yarattığı negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, karlılık ve optimizasyon çabalarıyla devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş olup, içsel derecelendirme yöntemine geçişin sağladığı katkılar ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %16,0, ana sermaye oranı %13,7 ve çekirdek sermaye rasyosu %12,3 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

#### Sağlam, iyileşen aktif kalitesi ve güçlü likidite

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, 16.694 milyon TL bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Devam eden yeniden fiyatlandırma çalışmaları, mevduat maliyetini destekleyen güçlü vadesiz mevduat performansı sayesinde TÜFEX etkisinden arındırılmış net faiz marjı, çeyreklik bazda 10 baz puan genişlemiştir. Enflasyona endeksli tahvil gelirleri desteği ile swaplar için düzeltilmiş net faiz marjı çeyreklik bazda 82 baz puanlık bir iyileşme ile %3,6 seviyesine ulaşmıştır. 2021 yılının ilk dokuz ayında Yapı Kredi, devam eden çeşitlendirme çalışmaları sayesinde komisyon gelirlerinin genelinde %34,2'lük önemli bir yıllık artışa tanıklık etmiş ve gelirlerini 5.703 milyon TL seviyesine ulaştırmıştır. Faaliyet giderleri geçen yılın aynı dönemine göre – ortalama enflasyonun altında- %17 artış göstererek 7.222 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 6.932 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %18,6 olmuştur.

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**4. Özet Konsolide Finansal Bilgiler**

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	591.243	486.490
Krediler	336.588	281.822
Mevduat	324.784	264.410
Özsermaye	55.777	47.568
Krediler/Toplam Aktifler	%57	%58
Mevduat/Toplam Aktifler	%55	%54
Takipteki Kredi Oranı	%4,9	%6,2
Sermaye Yeterlilik Oranı <sup>(1)</sup>	%16,5	%17,2
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	6.932	4.314
Maddi Ortalama Özkaynak Karlılığı	%18,6	%13,7

(1) Raporlanan

**5. Banka'nın Finansal Durum ve Performansını Etkileyen Olaylar ve İşlemler**

- Yapı Kredi, 21 Mayıs 2021 tarihinde 962 milyon ABD Doları tutarında 367 gün vadeli ve %103 yenileme oranı ile sendikasyon kredisi sözleşmesini başarıyla imzalamıştır. Banka'nın ilk sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi, 351 milyon ABD Doları ve 501 milyon Euro'luk iki farklı dilimde sağlanmıştır. Anlaşmanın USD ve EUR dilimleri için toplam maliyeti sırasıyla Libor+%2,50 ve Euribor+%2,25'tir. İşlemden elde edilecek gelir, dış ticaretin finansmanı amacıyla kullanılacaktır. Yapı Kredi'nin tüm paydaşları için uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratma hedefi doğrultusunda belirlenen sürdürülebilirlik performans kriterleri, Banka'nın yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlanacak elektrik arzındaki ve Banka'nın ÇSY Risk Yönetim Puanındaki iyileştirmeleri içermektedir. Belirlenen test dönemlerinde sürdürülebilirlik kriterlerinin karşılanması durumunda sendikasyon kredisinin maliyetlerinde iyileşme olacaktır. İşlem, Yapı Kredi'nin 20 ülke, 42 finans kuruluşundaki önemli ortaklarını içermektedir.
- 3 Haziran 2021 tarihinde Yapı Kredi, güncellenen politikaları ile yeni kömürlü termik santralleri ve yeni kömür madencilik projelerini finanse etmeyeceğini beyan etmiştir.
- Yapı Kredi, 7 Temmuz 2021 tarihinde Green for Growth Fund (GGF) ile enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinde kullanılmak üzere 15 milyon Euro'luk finansman anlaşması imzalamıştır. Banka ayrıca, tarım işletmeleri kapsamında çiftçileri, mikro ve küçük işletmeleri desteklemek için Avrupa Güneydoğu Avrupa Fonu'ndan (European Fund for Southeast Europe - EFSE) 25 milyon Euro kredi sağlamıştır.
- Yapı Kredi, 20 Eylül 2021 tarihinde, dünyanın önde gelen bankalarından Bank of America ile sürdürülebilirlik bağlantılı repo işlemi gerçekleştirmiştir. 225 milyon Euro'luk başarılı işlem, Banka'nın sera gazı emisyon seviyelerini iyileştirmeyi amaçlayan performans kriterlerini içeriyor.
- Yapı Kredi, 27 Ekim 2021 tarihinde, 822 milyon dolar tutarında, sürdürülebilirlik bağlantılı ikinci sendikasyon kredisini sağladı. Belirlenen performans kriterleri, Mayıs dönemindeki hedefleri bir üst noktaya taşıyarak, yenilenebilir enerji kaynaklarından elektrik teminin artırılması ve ESG risk yönetimi notunun iyileştirilmesine yönelik geliştirmeler içeriyor.

**6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler**

Yapı Kredi, 2021 yılının dokuzuncu ayında beklentilerini korumuştur.

**2021 Yapı Kredi Beklentileri:**

- Kredi/mevduat oranı: %110 seviyesinin altında
- Sermaye yeterlilik oranı: %16 seviyesinin üstünde
- Krediler: Türk Lirası kredi büyümesi düşük yirmili seviyede
- Net faiz marjı: -50 baz puan civarında daralma (TUFEX etkisi hariç)
- Ücret ve komisyonlar: Orta yirmili seviyede artış
- Giderler: Orta onlu seviyede artış
- Takipteki krediler oranı: %7 seviyesinin altında
- Toplam kredi riski maliyeti: 150 baz puanın altında
- Maddi ortalama özkaynak karlılığı: Orta onlu seviyeler

(Yetkili İmza / Kaşe)