

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Mart 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) 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine 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 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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, 30 Nisan 2021

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ 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
E-Posta : : 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 üç 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, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. 2. Yapı Kredi Faktoring 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	1. Banque de Commerce et de Placements S.A. 2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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 üç 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.

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve
Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMEN OĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

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

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
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.	Bankalarının 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 yönetime 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
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
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	8
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Konsolide nakit akış tablosu	11
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
10.	Satış ve genî alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	27
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
22.	Kâr yedekleri ve kânn dağıtılması	30
23.	Hisse başına kazanç	30
24.	İlişkili taraflar	31
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	32
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
6.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	45
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	46
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	48
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	71
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
Altıncı bölüm - Diğer Açıklamalar		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72
Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	73

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 31 Mart 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

31 Mart 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:

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri⁽¹⁾:

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 ⁽¹⁾	Bağımsız Üye
Melih POYRAZ ⁽¹⁾	Üye
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Niccolò UBERTALLI	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye
Wolfgang SCHILK	Üye

Denetim Komitesi Üyeleri⁽²⁾:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim Yönetimi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Erhan ADALI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Hakan ALP	İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nurgün EYÜBOĞLU	Krediler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

(1) Ana Ortaklık Banka'nın 25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden Yönetim Kurulu üye sayısı 12 olarak belirlenmiş olup, mevcut üyelere ilaveten Mehmet Tırnaklı ve Melih Poyraz Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmişlerdir.

(2) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 12 Nisan 2021 tarihli kararıyla mevcut üyelere ilaveten Mehmet Tırnaklı Denetim Komitesi üyeliğine seçilmiştir.

31 Mart 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.

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 15.994 kişidir (31 Aralık 2020 - 16.037 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 16.836 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.

31 Mart 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 (31/03/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		38.071.527	87.185.254	125.256.781	40.188.276	67.055.054	107.243.330
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	5.583.522	81.649.051	87.232.573	15.922.081	59.773.824	75.695.905
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		5.401.035	58.540.948	63.941.983	10.500.301	47.182.253	57.682.554
1.1.2 Bankalar	1.4	191.618	23.279.293	23.470.911	3.753.221	12.732.753	16.485.974
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	1.700.842	-	1.700.842
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9.131	171.190	180.321	32.283	141.182	173.465
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	359.899	320.922	680.821	345.122	331.643	676.765
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		88.982	136.865	225.847	106.399	170.315	276.714
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		266.307	-	266.307	238.703	-	238.703
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.610	184.057	188.667	20	161.328	161.348
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	21.064.916	3.671.753	24.736.669	19.844.401	5.256.159	25.100.560
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20.891.207	2.187.150	23.078.357	19.689.965	3.302.506	22.992.471
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		84.336	5.167	89.503	84.336	3.942	88.278
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		89.373	1.479.436	1.568.809	70.100	1.949.711	2.019.811
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	11.063.190	1.543.528	12.606.718	4.076.672	1.693.428	5.770.100
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8.759.614	1.523.050	10.282.664	3.530.014	1.693.428	5.223.442
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		2.303.576	20.478	2.324.054	546.658	-	546.658
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		224.455.619	151.734.119	376.189.738	206.258.377	139.122.693	345.381.070
2.1 Krediler	1.7	198.498.099	124.218.891	322.716.990	186.069.018	114.800.880	300.869.898
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	3.789.144	7.719.576	11.508.720	3.597.171	7.374.687	10.971.858
2.3 Faktoring Alacakları		2.939.213	1.178.823	4.118.036	4.288.548	1.081.451	5.369.999
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	37.329.394	25.636.683	62.966.077	30.901.217	22.127.007	53.028.224
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36.998.590	23.607.295	60.605.885	30.570.413	20.390.612	50.961.025
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		330.804	2.029.388	2.360.192	330.804	1.736.395	2.067.199
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		18.100.231	7.019.854	25.120.085	18.597.577	6.261.332	24.858.909
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	1.362.946	16.481	1.379.427	711.573	12.634	724.207
3.1 Satış Amaçlı		1.362.946	16.481	1.379.427	711.573	12.634	724.207
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		353.586	1.280.795	1.634.381	401.504	1.203.097	1.604.601
4.1 İştirakler (Net)	1.9	346.286	1.280.795	1.627.081	371.330	1.203.097	1.574.427
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		334.500	1.280.795	1.615.295	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		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		4.502.946	59.226	4.562.172	4.514.773	39.606	4.554.379
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.962.776	46.141	2.008.917	1.963.354	40.172	2.003.526
6.1 Serefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2 Diğer		983.283	46.141	1.029.424	983.861	40.172	1.024.033
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		2.028	3.223	5.251	3.212	1.649	4.861
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	3.019.379	-	3.019.379	3.702.058	-	3.702.058
X. DİĞER AKTİFLER	1.16	6.588.454	14.047.579	20.636.033	5.701.379	15.570.268	21.271.647
VARLIKLAR TOPLAMI		280.319.261	254.372.818	534.692.079	263.444.506	223.045.173	486.489.676

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 (31/03/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	119.927.173	175.916.966	295.844.139	108.173.940	156.236.328	264.410.268
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	3.289.877	47.362.578	50.652.455	4.078.528	42.346.165	46.424.693
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		27.902.050	2.788.502	30.690.552	27.546.206	2.814.458	30.360.664
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	6.298.062	20.844.538	27.142.600	5.906.063	18.722.298	24.628.361
4.1 Bonolar		4.955.830	-	4.955.830	4.295.582	-	4.295.582
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	3.575.738	3.575.738	-	3.511.774	3.511.774
4.3 Tahviller		1.342.232	17.268.800	18.611.032	1.610.481	15.210.524	16.821.005
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakirlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	682.844	12.410.993	13.093.837	806.619	11.749.170	12.555.789
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	5.479.188	3.403.492	8.882.680	7.551.423	3.041.756	10.593.179
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4.797.136	2.566.505	7.363.641	5.969.935	2.000.316	7.970.251
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		682.052	836.987	1.519.039	1.581.488	1.041.440	2.622.928
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	2.5	1.097.236	30.117	1.127.353	1.073.794	16.626	1.090.420
X. KARŞILIKLAR	2.6	4.151.243	528.763	4.680.006	4.078.213	464.314	4.542.527
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	2.6.1	867.958	3.840	871.798	830.720	2.915	833.635
10.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.6.3	3.283.285	524.923	3.808.208	3.247.493	461.399	3.708.892
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	2.7	657.162	11.278	668.440	1.951.276	5.006	1.956.282
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	871.937	24.619.437	25.491.374	838.459	21.816.595	22.655.054
14.1 Krediler		-	7.151.696	7.151.696	-	6.305.871	6.305.871
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		871.937	17.467.741	18.339.678	838.459	15.510.724	16.349.183
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	19.422.182	6.212.012	25.634.194	17.465.562	2.208.562	19.674.124
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	51.725.934	(955.927)	50.770.007	48.519.246	(950.880)	47.568.366
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		1.517.591	8.197	1.525.788	1.521.513	7.315	1.528.828
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.015.985	(922.717)	3.093.268	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		3.092.683	-	3.092.683	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		1.452.729	-	1.452.729	5.079.518	-	5.079.518
16.7 Azınlık Payları		844	-	844	807	-	807
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		241.504.888	293.187.191	534.692.079	228.007.809	258.481.870	486.489.679

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

Bilanço dışı yükümlülükler		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/03/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		278.920.092	444.499.447	723.419.539	261.534.384	401.606.068	663.140.452
I.	Garanti ve kefaletler	3.1.2.1	34.900.485	81.193.627	116.094.112	32.512.146	68.363.259	100.875.405
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2	34.197.324	56.768.382	90.965.706	31.993.113	49.321.654	81.314.767
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		516.761	674.135	1.190.896	545.671	641.351	1.187.022
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilecekler		5.753.333	55.813.727	61.567.060	5.328.968	48.420.099	53.749.067
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		27.927.230	280.520	28.207.750	26.118.474	260.204	26.378.678
1.2.	Banka kredileri		-	321.793	321.793	-	238.025	238.025
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	321.793	321.793	-	238.025	238.025
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		170.432	13.669.746	13.840.178	37.184	9.303.137	9.340.321
1.3.1.	Belgeli akreditifler		170.432	13.669.746	13.839.693	37.184	9.302.688	9.339.872
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	485	485	-	449	449
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer garantilerimizden		532.729	4.941.322	5.474.051	481.849	4.613.529	5.095.378
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	5.492.384	5.492.384	-	4.886.914	4.886.914
II.	Taahhütler		91.883.291	37.703.533	129.586.824	81.424.789	33.279.511	114.704.300
2.1.	Cayılabilir taahhütler	3.1.1	89.867.548	16.872.926	106.740.474	79.209.005	13.218.499	92.427.504
2.1.1.	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		5.755.502	15.521.409	21.277.111	2.905.074	11.632.591	14.537.665
2.1.2.	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İşir. ve bağ. ort. ser. işi. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		19.495.553	818.093	20.313.646	17.187.740	788.342	17.976.082
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		4.259.406	-	4.259.406	3.437.866	-	3.437.866
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	4.428	4.428	6.476	-	6.476
2.1.9.	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		51.269.225	-	51.269.225	48.016.964	-	48.016.964
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		51.187	-	51.187	51.868	-	51.868
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılabilir taahhütler		9.032.047	533.424	9.565.471	7.603.017	797.566	8.400.583
2.2.	Cayılabilir taahhütler		2.015.743	20.830.607	22.846.350	2.215.784	20.061.012	22.276.796
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		2.015.743	20.704.821	22.720.564	2.215.784	19.944.462	22.160.246
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	125.786	125.786	-	116.550	116.550
III.	Türev finansal araçlar		152.136.316	325.602.287	477.738.603	147.597.449	299.963.298	447.560.747
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		43.802.613	53.702.807	97.505.420	43.621.565	52.431.773	96.053.338
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		299.913	4.805.689	5.105.602	318.865	4.427.669	4.746.534
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		43.502.700	48.897.118	92.399.818	43.302.700	48.004.104	91.306.804
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		108.333.703	271.899.480	380.233.183	103.975.884	247.531.525	351.507.409
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		6.809.281	9.197.184	16.006.465	6.892.761	9.227.149	16.119.910
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		3.887.611	4.234.592	8.122.203	4.454.063	3.835.866	8.289.929
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.921.670	4.962.592	7.884.262	2.438.698	5.391.283	7.829.981
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		93.378.882	215.717.230	309.096.112	89.808.942	191.444.737	281.253.679
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		9.598.061	68.429.295	78.027.356	6.493.097	61.048.315	67.541.412
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		46.840.921	28.317.279	75.158.200	46.465.945	24.297.424	70.763.369
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		18.469.950	59.485.328	77.955.278	18.424.950	53.049.499	71.474.449
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		18.469.950	59.485.328	77.955.278	18.424.950	53.049.499	71.474.449
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		1.174.672	10.779.735	11.954.407	1.575.674	12.640.133	14.215.807
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		421.536	2.953.824	3.375.360	531.763	4.198.665	4.730.428
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		553.136	2.937.563	3.490.699	324.741	4.555.975	4.880.716
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		100.000	3.914.921	4.014.921	300.000	3.372.515	3.672.515
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		100.000	973.427	1.073.427	419.170	512.978	932.148
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		143.124	146.321	289.445	212.403	201.864	414.267
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		143.124	-	143.124	-	201.864	201.864
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	146.321	146.321	212.403	-	212.403
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		6.827.744	36.059.010	42.886.754	5.486.104	34.017.642	39.503.746
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		546.039.418	196.261.196	742.300.614	541.247.833	179.885.824	721.133.657
IV.	Emanet kıymetler		72.058.783	16.628.086	88.686.869	73.585.527	14.137.671	87.723.198
4.1.	Müşeri fon ve portföy mevcutları		27.851.481	1.416.439	29.267.920	33.024.406	825.231	33.849.637
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		14.666.471	14.679.645	29.346.116	15.649.302	12.802.992	28.452.294
4.3.	Tahsisle alınan çekler		22.314.172	29.619	22.343.791	19.137.763	29.949	19.167.712
4.4.	Tahsisle alınan ticari senetler		7.168.515	372.359	7.540.874	5.715.912	360.665	6.076.577
4.5.	Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	103.866	103.866	-	95.112	95.112
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler		58.144	26.158	84.302	58.144	23.722	81.866
4.8.	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		444.459.598	160.026.396	604.485.994	437.496.682	147.188.920	584.685.602
5.1.	Menkul kıymetler		824.187	923	825.110	824.223	814	825.037
5.2.	Teminat senetleri		585.764	380.076	965.840	585.521	365.529	951.050
5.3.	Emtia		6.297	-	6.297	6.297	-	6.297
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		151.105.234	33.206.163	184.311.397	144.638.689	33.225.285	177.863.974
5.6.	Diğer rehinli kıymetler		291.938.116	126.424.259	418.362.375	291.441.952	113.584.029	405.025.981
5.7.	Rehinli kıymet alanlar		-	14.975	14.975	-	13.263	13.263
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		29.521.037	19.606.714	49.127.751	30.165.624	18.559.233	48.724.857
Nazım hesaplar toplamı (A+B)			824.959.510	640.760.643	1.465.720.153	802.782.217	581.491.892	1.384.274.109

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 - 31/03/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 31/03/2020)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	10.302.491	8.138.383
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	7.643.630	6.270.972
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		121.103	13.244
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	111.291	206.600
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10.507	40.395
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	2.002.920	1.295.693
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		5.337	1.238
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		704.447	663.823
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.293.136	630.632
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		235.262	200.192
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		177.778	111.287
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	6.355.690	3.928.730
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.5	3.370.941	2.227.127
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	476.781	502.809
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	1.257.835	77.032
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	1.189.226	970.287
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		44.652	43.546
2.6	Diğer Faiz Giderleri		16.255	107.929
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3.946.801	4.209.653
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.850.268	1.521.085
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.354.498	1.845.815
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		281.460	250.959
4.1.2	Diğer	4.1.2	2.073.038	1.594.856
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		504.230	324.730
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.514	5.936
4.2.2	Diğer	4.1.2	499.716	318.794
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		4.093	939
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(99.159)	259.653
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13.596	163.651
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.4	2.952.442	640.934
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3.065.197)	(544.932)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		702.766	476.073
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		6.404.769	6.467.403
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.5	2.197.828	2.600.469
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.5	121.238	386.792
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.8	987.385	919.647
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.7	1.312.071	1.142.361
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1.786.247	1.418.134
	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN			
XIV.	FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		29.779	19.769
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.8	1.816.026	1.437.903
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.9	363.213	308.416
18.1	Cari Vergi Karşılığı		136.097	336.306
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		227.116	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	27.890
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		1.452.813	1.129.487
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
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		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIII)	4.10	1.452.813	1.129.487
25.1	Grubun Kârı / Zararı		1.452.729	1.129.443
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		84	44
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0017	0,0013

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 (31/03/2021)	Önceki Dönem (31/03/2020)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.452.813	1.129.487
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.248.875	(376.197)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(3.040)	(72.037)
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	50	(30.277)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(3.080)	(62.007)
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(10)	19.858
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	2.251.915	(304.160)
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	498.504	393.532
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(428.750)	(316.779)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	2.986.602	(320.606)
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(366.089)	(257.092)
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	(438.352)	196.785
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3.701.688	753.290

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide öz kaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide öz kaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/03/2021)	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 Öz kaynak	Azınlık Payları	Toplam Öz kaynak			
	Öz kaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2							3	4	5
I. Dönem Başı Balıyesi	8.447.051	556.937	-	1.440.212	1.875.000	(387.243)	41.071	3.943.493	187.668	(3.289.808)	28.033.706	1.639.954	5.079.518	47.567.559	807	47.568.366
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Balıye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.440.212	1.875.000	(387.243)	41.071	3.943.493	187.668	(3.289.808)	28.033.706	1.639.954	5.079.518	47.567.559	807	47.568.366
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	40	(3.080)	498.504	(343.000)	2.096.411	-	-	1.452.729	3.701.604	84	3.701.688
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	78	-	-	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	148.338	-	-	-	-	-	-	4.431.180	-	(5.079.518)	(500.000)	(47)	(500.047)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500.000)	(500.000)	(47)	(500.047)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	148.338	-	-	-	-	-	-	4.431.180	-	(4.579.518)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Balıyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.588.628	1.875.000	(387.203)	37.991	4.441.997	(155.332)	(1.193.397)	32.464.808	1.639.954	1.452.729	50.769.163	844	50.770.007

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 akışı 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.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolide öz kaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide öz kaynaklar değişim tablosu

Önceli Dönem (31/03/2020)	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 Hariç Toplam Öz kaynak	Azınlık Paylan	Toplam Öz kaynak			
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3							4	5	6
I. Dönem Başı Balıyesi	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
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hatalann Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	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
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	436	(23.616)	(48.857)	393.532	(247.088)	(450.604)	-	-	1.129.443	753.246	44	753.290
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	235	-	-	-	-	-	-	(235)	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	2.551	-	-	-	-	-	-	3.597.509	-	(3.600.060)	-	(45)	(45)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	2.551	-	-	-	-	-	-	3.597.509	-	(3.600.060)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Balıyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.434.145	1.879.864	(300.835)	(8.254)	2.856.027	(420.699)	(3.328.904)	28.059.410	1.639.954	1.129.443	41.944.139	686	41.944.825

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)

31 Mart 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 (31/03/2021)	Önceki Dönem (31/03/2020)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(4.067.318)	6.435.396
1.1.1 Alınan Faizler		8.673.166	7.917.364
1.1.2 Ödenen Faizler		(5.997.746)	(3.848.368)
1.1.3 Alınan Temettüleri		4.093	939
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.354.498	1.845.815
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(6.349.393)	2.584.340
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		700.729	608.822
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.224.329)	(1.998.408)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.555.825)	(476.009)
1.1.9 Diğer		327.489	(199.099)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		11.001.952	(15.983.180)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(44.042)	(220.880)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(6.879.373)	(10.720.122)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(23.152.878)	(15.007.612)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		500.575	(8.567.815)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(368.343)	448.590
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		31.552.641	21.165.888
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		670.121	(648.903)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5.630.717	(2.360.038)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.092.534	(72.288)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		6.934.634	(9.547.784)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(3.786.449)	(4.660.796)
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)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(91.665)	(76.539)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		91.728	65.861
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(848.548)	(7.320.260)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.458.104	5.211.554
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6.837.922)	(4.512.491)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		441.854	1.971.079
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		1.435.565	(260.640)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.582.747	6.779.116
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.031.562)	(6.938.878)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(47)	(45)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(115.573)	(100.833)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		5.009.513	3.981.215
V. Nakit ve nakle eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)		9.593.263	(10.488.005)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar		51.583.220	66.218.297
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar		61.176.483	55.730.292

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 "TFRS - Türkiye Finansal Raporlama Standartları" 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.

31 Mart 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 yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

31 Mart 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 (%) 31 Mart 2021	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 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 ⁽¹⁾	St. Julian's/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽²⁾	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 yasal 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 (%) 31 Mart 2021	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 imzalamıştır. Banka, bu sözleşmeye istinaden, ilgili ortaklıktaki sermaye payını "satış amaçlı elde tutulan duran varlık" olarak sınıflamıştır.

Birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	31 Mart 2021	31 Mart 2021
			30,45	30,45

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 hissedarlarına 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.

31 Mart 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 korunulan 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 korunulan 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 korunulan 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 korunulan kaleme 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 rayiçleriyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimine 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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri 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

31 Mart 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

31 Mart 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 varlıkların 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 varlıklarını 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.

31 Mart 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 terimi 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.

31 Mart 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 kârı/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 İçin 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 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 30 Haziran 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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka, yukarıda bahsedilen değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına 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/İlave 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.

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 değer 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 değer 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 alım esnasında, Grup, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemez 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 kâr/zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 tutamında 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 edilememe beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabii 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 (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade 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 indirimlerinin 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 güne ulaşan 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.

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 plasmanlar;
- 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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 ölçümlenmiş 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 karşılığında 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.

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 hesaplamada 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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 kiralayıcı sıfatıyla 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 amortismanına tabi 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. Kiralayıcı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayıcının 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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 girişi 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 yayımlanmıştır. 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 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 Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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.

163. 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 maddesinde 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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.

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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

31 Mart 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 yasalaşmış 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 özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda 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 fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

31 Mart 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 "İskonto edilmiş bedel"leri 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 dağıtıma 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 kullanılabilen 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)	1.452.729	1.129.443
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0017	0,0013

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda 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.

31 Mart 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 %16,26'dır (31 Aralık 2020 %17,25). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,10'dur (31 Aralık 2020 %18,23).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	7.729.451	6.193.055
Kâr	3.092.683	6.719.472
Net Dönem Kârı	1.452.729	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	844	807
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	53.880.402	51.391.240
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	97.578	86.371
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.110.395	2.700.221
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	106.483	113.341
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	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	934.532	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	1.321.697	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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	165.426	-
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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6.715.604	4.810.479
Çekirdek Sermaye Toplamı	47.164.798	46.580.761

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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	5.411.900	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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	5.411.900	4.771.325
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin 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 (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	5.411.900	4.771.325
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	52.576.698	51.352.086
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.836.350	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) ⁰	4.685.767	4.269.686
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11.683.131	11.572.415
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	141.561
Katkı Sermaye Toplamı	11.683.131	11.430.854
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	64.194.665	62.740.741
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	6.052	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 ⁽²⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	59.112	36.608
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	63.903.883	62.571.136
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽²⁾	392.894.282	362.826.562
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,00	12,84
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,38	14,15
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,26	17,25
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,550	3,551
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,050	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 (%)	7,382	8,153
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	214.561	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	1.615.295	1.562.641
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	4.898.364	4.482.337
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmi beşlik sınır öncesi)	13.349.047	11.990.560
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısım	4.685.767	4.269.686
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısım	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısım	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısım	-	-
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 kısım	7.380.627	6.326.953

(1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 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	XSI867395750 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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
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 hesaplamasına dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	974	899	161	4.163	5.412	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.871	2.248	7.542	4.163	5.412	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	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şartına bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl	5. yıl bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri							
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 ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi/ CET1 oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi
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	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye 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 olmaması	Yok	Yok	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan herhangi birini haiz olmaması	-	-	8-2-g	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 Resmi 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. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki dipnotlar ve açıklamalar sunulmamıştır.

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	338.593.963	317.655.574	27.087.517
2 Standart Yaklaşım	338.593.963	317.655.574	27.087.517
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	9.281.182	6.737.161	742.495
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	9.281.182	6.737.161	742.495
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında			
Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	3.662	10	293
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	118		9
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa Riski	3.777.297	4.439.332	302.184
17 Standart Yaklaşım	3.777.297	4.439.332	302.184
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	37.518.185	30.380.790	3.001.455
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	37.518.195	30.380.790	3.001.455
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	3.719.875	3.613.695	297.590
24 En Düşük Değer Ayarlamaları			
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	392.894.282	362.826.562	31.431.543

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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
Bilanço değerlendirme kuru :	8,3260	9,7741
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	8,1192	9,5618
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,9893	9,4150
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,9409	9,3778
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,9666	9,4257
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,8082	9,2902
Son 31 gün aritmetik ortalama :	7,6169	9,0722
Önceki dönem değerlendirme kuru :	7,3405	9,0079

31 Mart 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⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	22.083.529	29.524.102	6.933.317	58.540.948
Bankalar	3.901.597	18.903.472	474.224	23.279.293
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	27.706	293.216	-	320.922
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.025.518	2.542.904	103.331	3.671.753
Krediler ⁽¹⁾	64.938.452	58.681.383	2.891.425	126.511.260
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	1.280.795	1.280.795
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2.245.855	23.390.828	-	25.636.683
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	32.049	20.478	-	52.527
Maddi duran varlıklar	7.242	-	51.984	59.226
Diğer varlıklar ⁽²⁾	5.213.915	8.808.499	1.023.326	15.045.740
Toplam varlıklar	99.475.863	142.164.882	12.758.402	254.399.147
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	359.514	164.822	48.396	572.732
Döviz tevdiat hesabı	57.500.608	100.362.069	17.481.557	175.344.234
Para piyasalarına borçlar	2.788.502	-	-	2.788.502
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	21.287.399	25.930.132	145.047	47.362.578
İhraç edilen menkul değerler	1.135.609	19.708.929	-	20.844.538
Muhtelif borçlar	2.911.549	441.124	15.624	3.368.297
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	119.670	717.317	-	836.987
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	2.995.696	39.929.858	95.856	43.021.410
Toplam yükümlülükler	89.098.547	187.254.251	17.786.480	294.139.278
Net bilanço pozisyonu	10.377.316	(45.089.369)	(5.028.078)	(39.740.131)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(9.446.851)	44.168.497	6.674.395	41.396.041
Türev finansal araçlardan alacaklar	10.338.264	69.866.120	9.103.063	89.307.447
Türev finansal araçlardan borçlar	19.785.115	25.697.623	2.428.668	47.911.406
Net Pozisyon	930.465	(920.872)	1.646.317	1.655.910
Gayrinakdi krediler	41.312.720	35.014.049	4.866.858	81.193.627
Önceki Dönem				
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
Net bilanço pozisyonu	12.848.203	(42.659.573)	(6.484.461)	(36.295.831)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(12.139.828)	41.606.956	8.014.502	37.481.630
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
Net Pozisyon	708.375	(1.052.617)	1.530.041	1.185.799
Gayrinakdi krediler	36.026.262	27.712.136	4.624.861	68.363.259

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 335.618 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2020 - 376.236 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 263.148 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 içermektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 Yönetim'e 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
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.681.396	-	-	-	-	34.260.587	63.941.983
Bankalar	3.042.701	1.564.885	1.241.909	-	-	17.621.416	23.470.911
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.122	7.465	113.502	104.831	453.901	680.821
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.040.591	4.675.202	10.029.421	4.951.069	950.883	89.503	24.736.669
Verilen krediler ⁽¹⁾	47.463.153	49.322.743	98.318.562	107.010.402	18.353.272	(7.100.537)	313.367.595
İftâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	3.014.827	7.075.576	24.932.400	7.402.745	20.540.529	-	62.966.077
Diğer varlıklar	2.058.671	4.997.806	2.591.704	3.723.422	233.048	31.923.372	45.528.023
Toplam varlıklar	89.301.339	67.637.334	137.121.461	123.201.140	40.182.563	77.248.242	534.692.079
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.939.357	-	-	-	-	785.860	4.725.217
Diğer mevduat	148.394.690	31.813.289	7.627.900	2.156.359	207.050	100.919.634	291.118.922
Para piyasalarına borçlar	27.828.218	184.018	2.678.316	-	-	-	30.690.552
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	19.964.914	19.964.914
İhraç edilen menkul değerler	8.464.497	9.412.909	9.265.194	-	-	-	27.142.600
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.864.408	24.594.670	12.182.408	5.282.821	1.728.148	-	50.652.455
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2.232.796	13.786.369	1.384.358	28.798.200	2.365.237	61.830.459	110.397.419
Toplam yükümlülükler	197.723.966	79.791.255	33.138.176	36.237.380	4.300.435	183.500.867	534.692.079
Bilançodalı uzun pozisyon							
Bilançodalı kısa pozisyon	(108.422.627)	(12.153.921)	-	-	-	(106.252.625)	(226.829.173)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	22.935.245	27.099.930	-	-	-	-	50.035.175
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1.719.750)	(40.060.278)	(3.541.082)	-	(45.321.110)
Toplam pozisyon	(85.487.382)	14.946.009	102.263.535	46.903.482	32.341.046	(106.252.625)	4.714.065

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve 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 ⁽¹⁾	39.183.591	41.780.555	102.384.745	97.513.234	16.746.371	(5.137.509)	292.470.987
İftâ 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
Toplam varlıklar	91.689.280	58.766.935	122.806.176	111.328.940	36.830.756	65.067.592	486.489.679
Yükümlülükler							
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 ⁽²⁾	2.785.990	18.393.912	1.565.287	22.437.746	1.701.221	58.318.137	105.202.293
Toplam yükümlülükler	162.771.316	92.641.977	29.530.687	29.362.388	3.370.494	168.812.817	486.489.679
Bilançodalı uzun pozisyon							
Bilançodalı kısa pozisyon	(71.082.036)	(33.875.042)	-	-	-	(103.745.225)	(208.702.303)
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)
Toplam pozisyon	(54.584.588)	802.730	84.453.128	40.874.029	30.578.263	(103.745.225)	(1.621.663)

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

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 Mart 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
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	13,50
Bankalar	0,21	0,66	-	12,08
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,90	3,55	-	16,39
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,24	5,49	-	16,54
Krediler	4,52	6,09	-	16,22
İtâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1,62	6,40	-	17,74
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽¹⁾	-	0,02	-	16,60
Diğer mevduat ⁽¹⁾	0,31	0,91	0,02	10,59
Para piyasalarına borçlar	1,42	-	-	16,23
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,72	4,34	-	17,36
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,26	2,57	-	16,85
Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
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
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽¹⁾	-	0,02	-	15,90
Diğer mevduat ⁽¹⁾	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 hisse senedi 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)

31 Mart 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 tabii 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 tabii olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

31 Mart 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
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			83.777.482	49.355.892
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	162.291.525	93.556.788	14.806.969	9.355.622
İstikrarlı mevduat	28.443.677	1.127	1.422.184	56
Düşük istikrarlı mevduat	133.847.848	93.555.661	13.384.785	9.355.566
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	99.757.103	49.274.007	54.833.023	23.802.630
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	77.004.358	44.778.558	35.532.778	19.307.182
Diğer teminatsız borçlar	22.752.745	4.495.448	19.300.245	4.495.448
Teminatl borçlar			158.437	82.654
Diğer nakit çıkışları	2.186.201	2.192.455	2.186.201	2.192.455
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.186.201	2.192.455	2.186.201	2.192.455
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	112.731.349	77.171.025	5.636.567	3.858.551
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	100.646.865	16.184.585	9.584.121	3.455.271
Toplam nakit çıkışları			87.205.318	42.747.183
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	1.397	-
Teminatsız alacaklar	38.690.510	24.208.355	30.474.101	21.713.538
Diğer nakit girişleri	415.039	17.185.007	415.039	17.185.007
Toplam nakit girişleri	39.105.549	41.393.362	30.890.536	38.898.545
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			83.777.482	49.355.892
Toplam net nakit çıkışları			56.314.782	10.686.796
Likidite karşılama oranı (%)			148,77	461,84

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 (%)
Hafta	19 Şubat 2021	19 Mart 2021	5 Şubat 2021	5 Şubat 2021
Rasyo (%)	488,39	139,65	614,48	157,59

31 Mart 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
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			91.546.171	52.070.455
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	166.458.400	98.586.950	15.210.839	9.858.623
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
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	103.228.736	54.093.932	56.381.736	26.300.571
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
Teminatlı borçlar			63.786	955
Diğer nakit çıkışları	2.084.207	2.084.207	2.084.207	2.084.207
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	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	115.662.700	82.225.833	5.783.135	4.111.292
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	92.983.698	13.682.628	9.355.167	3.515.915
Toplam nakit çıkışları			88.878.870	45.871.563
Nakit girişleri				
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
Toplam nakit girişleri	34.690.172	38.633.856	27.095.173	36.136.524
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			91.546.171	52.070.455
Toplam net nakit çıkışları			61.783.696	11.467.891
Likidite karşılama oranı (%)			148,17	454,05

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 (%)
Hafta	30 Ekim 2020	30 Ekim 2020	11 Aralık 2020	11 Aralık 2020
Rasyo (%)	340,84	129,66	558,15	152,27

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 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 ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38.118.727	25.823.256	-	-	-	-	-	63.941.983
Bankalar	17.621.416	3.042.701	1.564.885	1.241.909	-	-	-	23.470.911
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	4.613	-	51	7.465	113.502	105.902	449.288	680.821
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	204.676	1.422.393	4.845.445	15.329.000	2.845.652	89.503	24.736.669
Verilen krediler	-	48.979.434	33.653.780	88.586.356	119.752.126	29.496.436	(7.100.537)	313.367.595
İfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	112.317	82.963	2.366.541	25.938.185	34.466.071	-	62.966.077
Diğer varlıklar	7.973.097	1.519.375	3.340.276	2.959.400	4.530.654	1.298.320	23.906.901	45.528.023
Toplam varlıklar	63.717.853	79.681.759	40.064.348	100.007.116	165.663.467	68.212.381	17.345.155	534.692.079
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	785.860	3.939.357	-	-	-	-	-	4.725.217
Diğer mevduat	100.919.634	148.388.458	31.816.140	7.631.262	2.156.378	207.050	-	291.118.922
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	3.850.874	11.834.161	22.778.373	10.214.910	1.974.137	-	50.652.455
Para piyasalarına borçlar	-	27.828.218	184.018	2.678.316	-	-	-	30.690.552
İhraç edilen menkul değerler	-	2.342.600	1.302.570	7.735.596	15.537.696	224.138	-	27.142.600
Muhtelif borçlar	647.086	17.836.281	680.105	555.339	-	-	246.103	19.964.914
Diğer yükümlülükler	4.743.583	590.755	1.085.891	2.009.875	35.153.729	11.888.158	54.925.428	110.397.419
Toplam yükümlülükler	107.096.163	204.776.543	46.902.885	43.388.761	63.062.713	14.293.483	55.171.531	534.692.079
Likidite açığı	(43.378.310)	(125.094.784)	(6.838.537)	56.618.355	102.600.754	53.918.898	(37.826.376)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	909.835	3.158.240	327.815	(1.069.076)	1.387.251	-	4.714.065
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	46.084.418	42.822.543	39.758.949	72.038.201	40.522.223	-	241.226.334
Türev finansal araçlardan borçlar	-	45.174.583	39.664.303	39.431.134	73.107.277	39.134.972	-	236.512.269
Gayrinaklı krediler	-	2.474.144	10.354.303	48.389.610	19.264.014	6.228.299	29.383.742	116.094.112
Önceki Dönem								
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
Likidite açığı	(49.179.565)	(102.847.183)	(10.624.700)	54.994.866	92.951.959	45.347.626	(30.643.003)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(1.076.600)	(1.773.154)	1.300.490	(1.333.722)	1.261.323	-	(1.621.663)
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
Gayrinaklı krediler	-	2.827.897	9.229.024	38.718.119	16.866.223	5.676.294	27.557.848	100.875.405

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

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	503.056.734	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	1.991.713	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	3.705.212	3.413.030
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(32.430.762)	(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	(19.430.240)	(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	34.780.366	23.831.066
7 Toplam risk tutarı	725.260.386	694.448.499

(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 ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	509.445.668	493.536.743
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.880.887)	(4.883.604)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	504.564.781	488.653.139
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.671.244	2.732.015
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.705.212	3.413.030
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.376.456	6.145.045
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	882.458	1.632.755
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	882.458	1.632.755
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	232.866.931	218.327.371
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(19.430.240)	(20.309.811)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	213.436.691	198.017.560
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	52.197.254	51.520.610
14 Toplam risk tutarı	725.260.386	694.448.499
15 Kaldıraç oranı (%)	7,21	7,42

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

31 Mart 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.

31 Mart 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 ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	46.507.264	2.324.054	1.519.039	45.922.447	546.658	2.622.928
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.851.510	32.049	646.560	2.652.821	39.103	620.019
Toplam	49.358.774	2.356.103	2.165.599	48.575.268	585.761	3.242.947

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 48.146.646 TL tutarındaki (31 Aralık 2020 – 47.478.070 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 97.505.420 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 ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
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	(935)	-	646.560 (3.408)

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				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	(19.612)

(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 21.183 TL gider (31 Mart 2020 - 615 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 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 ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			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	2.324.054	1.519.039	1.412.453	2.389.282

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			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 109.831 TL gelir (31 Mart 2020 – 47.762 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 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.

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 yönetiminin 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 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla tutarı 477 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 iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık,
- Kurumsal, 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 kampanyaların 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)

31 Mart 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 ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	1.982.035	2.217.661	143.215	571.040	1.488.675	(1.950)	6.400.676
Faaliyet giderleri	(1.651.424)	(1.431.824)	(67.530)	(242.859)	(1.226.835)	1.950	(4.618.522)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	330.611	785.837	75.685	328.181	261.840	-	1.782.154
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	4.093	-	4.093
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	29.779	-	29.779
Vergi öncesi kâr	330.611	785.837	75.685	328.181	295.712	-	1.816.026
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(363.213)	-	(363.213)
Net dönem kârı	330.611	785.837	75.685	328.181	(67.501)	-	1.452.813
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(84)	-	(84)
Grup'un kârı / zararı	330.611	785.837	75.685	328.181	(67.585)	-	1.452.729
Bölüm varlıkları	87.806.672	182.349.018	21.274.540	19.987.265	223.884.264	(2.244.061)	533.057.698
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.634.381	-	1.634.381
Toplam varlıklar	87.806.672	182.349.018	21.274.540	19.987.265	225.518.645	(2.244.061)	534.692.079
Bölüm yükümlülükleri	169.369.850	99.763.919	16.149.321	15.905.991	184.977.052	(2.244.061)	483.922.072
Özkaynaklar	-	-	-	-	50.770.007	-	50.770.007
Toplam yükümlülükler	169.369.850	99.763.919	16.149.321	15.905.991	235.747.059	(2.244.061)	534.692.079

Önceki Dönem ⁽³⁾	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	2.258.586	1.962.546	94.176	337.964	1.814.827	(1.635)	6.466.464
Faaliyet giderleri	(1.682.738)	(1.717.664)	(54.618)	(137.535)	(1.458.349)	1.635	(5.049.269)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	575.848	244.882	39.558	200.429	356.478	-	1.417.195
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	939	-	939
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	19.769	-	19.769
Vergi öncesi kâr	575.848	244.882	39.558	200.429	377.186	-	1.437.903
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(308.416)	-	(308.416)
Net dönem kârı	575.848	244.882	39.558	200.429	68.770	-	1.129.487
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(44)	-	(44)
Grup'un kârı / zararı	575.848	244.882	39.558	200.429	68.726	-	1.129.443
Bölüm varlıkları	101.544.189	168.319.771	17.311.763	21.309.126	179.773.383	(3.373.154)	484.885.078
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.604.601	-	1.604.601
Toplam varlıklar	101.544.189	168.319.771	17.311.763	21.309.126	181.377.984	(3.373.154)	486.489.679
Bölüm yükümlülükleri	186.032.270	76.891.537	12.664.679	17.500.201	149.205.780	(3.373.154)	438.921.313
Özkaynaklar	-	-	-	-	47.568.366	-	47.568.366
Toplam yükümlülükler	186.032.270	76.891.537	12.664.679	17.500.201	196.774.146	(3.373.154)	486.489.679

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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	1.550.610	6.686.630	1.389.129	4.667.837
T. C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	3.850.425	47.548.309	9.111.172	39.945.078
Diğer	-	4.306.009	-	2.569.338
Toplam	5.401.035	58.540.948	10.500.301	47.182.253

(1) Yabancı para TCMB hesabında 6.461.951 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 ⁽¹⁾	3.850.425	21.725.053	8.360.849	17.386.051
Vadeli serbest hesap	-	-	750.323	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	977.410	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	24.845.846	-	22.559.027
Toplam	3.850.425	47.548.309	9.111.172	39.945.078

(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	685.688	127	607.361	1.143
Swap işlemleri	7.988.200	1.451.089	2.875.236	1.603.569
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	85.726	39.785	47.417	49.613
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.759.614	1.491.001	3.530.014	1.654.325

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 ⁽¹⁾	-	32.049	-	39.103
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	2.303.576	20.478	546.658	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.303.576	52.527	546.658	39.103

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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
Bankalar				
Yurt içi	191.608	4.310.055	3.753.211	3.837.590
Yurt dışı ⁽¹⁾	10	18.969.238	10	8.895.163
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	191.618	23.279.293	3.753.221	12.732.753

(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:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 621.254 TL'dir (31 Aralık 2020 - 1.327.982 TL'dir). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 7.056.142 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	25.142.655	25.203.852
Borsada işlem gören	25.142.655	25.203.852
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	134.940	133.715
Borsada işlem gören	1.198	286
Borsada işlem görmeyen	133.742	133.429
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	540.926	237.007
Toplam	24.736.669	25.100.560

(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
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	35.020	-	35.020	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	35.020	-	35.020	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	109.721	994.027	136.055	898.824
Grup mensuplarına verilen krediler	235.378	646	242.829	488
Toplam	380.119	994.673	413.904	899.312

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 ⁽²⁾		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	254.645.374	27.267.264	1.798.326	21.685.918
İşletme Kredileri	110.586.357	18.005.807	1.656.657	10.003.443
İhracat Kredileri	21.728.930	218.173	99.370	8.151.568
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.211.752	-	-	-
Tüketici Kredileri	52.359.170	2.675.936	2.209	661.882
Kredi Kartları	33.092.235	2.164.166	-	432.456
Diğer ⁽¹⁾	26.666.930	4.203.182	40.090	2.436.569
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	13.831.956	1.239.114	180	-
Toplam	268.477.330	28.506.378	1.798.506	21.685.918

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 12.747 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

(2) Grup'un 91-180 gün arası gecikmede olan yakın izlemedeki kredilerinin toplamı 1.200.396 TL'dir (31 Aralık 2020 – 1.010.402 TL).

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	2.952.529	-
Kredi riskinde önemli artış	-	9.306.448
Toplam	2.952.529	9.306.448

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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
Tüketici kredileri-TP	1.051.330	51.475.987	52.527.317
Konut kredisi	5.586	11.617.821	11.623.407
Taşıt kredisi	166.335	1.853.488	2.019.823
İhtiyaç kredisi	879.409	38.004.678	38.884.087
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	13.338	13.338
Konut kredisi	-	13.338	13.338
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	15.565	131.443	147.008
Konut kredisi	896	63.474	64.370
Taşıt kredisi	137	-	137
İhtiyaç kredisi	11.495	56.411	67.906
Diğer	3.037	11.558	14.595
Bireysel kredi kartları-TP	25.065.625	377.701	25.443.326
Taksitli	12.294.577	263.555	12.558.132
Taksitsiz	12.771.048	114.146	12.885.194
Bireysel kredi kartları-YP	62.888	58.292	121.180
Taksitli	9.986	58.292	68.278
Taksitsiz	52.902	-	52.902
Personel kredileri-TP	9.338	87.077	96.415
Konut kredisi	-	1.692	1.692
Taşıt kredisi	69	568	637
İhtiyaç kredisi	9.269	84.817	94.086
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	152	1.685	1.837
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	152	1.685	1.837
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	131.494	728	132.222
Taksitli	131.428	667	132.095
Taksitsiz	66	61	127
Personel kredi kartları-YP	234	470	704
Taksitli	34	470	504
Taksitsiz	200	-	200
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	2.913.268	-	2.913.268
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	14	-	14
Toplam	29.249.908	52.146.721	81.396.629

(1) Kredili mevduat hesabının 4.200 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Mart 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		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	3.212.477	17.056.242	20.268.719
İşyeri kredileri	2.644	885.086	887.730
Taşıt kredisi	354.723	3.572.532	3.927.255
İhtiyaç kredileri	2.855.110	12.598.624	15.453.734
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	-	7.258	7.258
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	3.242	3.242
İhtiyaç kredileri	-	4.016	4.016
Kurumsal kredi kartları-TP	9.872.555	117.740	9.990.295
Taksitli	7.026.288	117.014	7.143.302
Taksitsiz	2.846.267	726	2.846.993
Kurumsal kredi kartları-YP	1.130	-	1.130
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.130	-	1.130
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	1.093.671	-	1.093.671
Toplam	14.179.833	17.181.240	31.361.073

1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	309.851.370	288.827.661
Yurt dışı krediler	10.616.762	8.780.835
Toplam	320.468.132	297.608.496

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	42.060	40.512
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	42.060	40.512

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	156.242	833.182
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.161.926	482.044
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	11.399.006	12.341.851
Toplam	12.717.174	13.657.077

31 Mart 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	4	71.997	1.830.048
Yeniden yapılandırılan krediler	4	71.997	1.830.048
Önceki Dönem			
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.184.691	817.898	17.600.670
Dönem içinde intikal (+)	275.728	183.186	239.614
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.150.252	396.202
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1.150.252	396.202	-
Dönem içinde tahsilat (-)	20.077	77.203	1.291.121
Yabancı para değerlendirme farkları	4	76	32.630
Kayıttan silinen (-)	-	-	1.070.482
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	290.094	1.678.007	15.907.513
Karşılık (-)	156.242	1.161.926	11.399.006
Bilançodaki net bakiyesi	133.852	516.081	4.508.507

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup, 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, dolayısıyla 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 %5,57'den %5,28'e düşmüştür.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	149.979	405.195	6.869.510
Karşılık tutarı (-)	36.985	195.267	4.008.066
Bilançodaki net bakiyesi	112.994	209.928	2.861.444
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	390.758	165.209	8.218.623
Karşılık tutarı (-)	192.024	52.447	4.841.190
Bilançodaki net bakiyesi	198.734	112.762	3.377.433

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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
Cari Dönem (net)	133.852	516.081	4.508.507
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	290.094	1.678.007	15.822.839
Karşılık tutarı (-)	156.242	1.161.926	11.314.332
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	133.852	516.081	4.508.507
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	351.509	335.854	5.258.819
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
Cari Dönem (Net)	174	28.834	257.383
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	16.497	235.071	1.160.488
Karşılık Tutarı (-)	16.323	206.237	903.105
Önceki Dönem (Net)	3.450	26.342	236.026
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 amacı ile 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 kayıtlardan düşülebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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:**

31 Mart 2021 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 20.909.122 TL'dir (31 Aralık 2020 : 20.107.820 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 23.131.342 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	60.605.885	50.961.025
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	2.360.192	2.067.199
Toplam	62.966.077	53.028.224

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	64.521.753	54.342.502
Borsada işlem görenler	64.521.753	54.342.502
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	1.555.676	1.314.278
Toplam	62.966.077	53.028.224

(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
Dönem başındaki değer	53.028.224	29.608.137
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	3.783.183	5.568.589
Yıl içindeki alımlar	6.837.922	21.046.207
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	441.854	2.754.892
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	241.398	439.817
Dönem sonu toplamı	62.966.077	53.028.224

(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 ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2020 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	493.445	292.956	289.294	9.516	-	76.415	22.180	-
2	292.613	234.941	88.107	11.857	-	53.942	26.623	-

31 Mart 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 (%) ⁽¹⁾
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	34.149.110	4.596.385	26.281	123.772	22.202	79.708	38.956	-
2	2.991.815	1.167.047	101.279	99.804	-	172.052	104.885	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	1.562.641	1.213.609
Dönem içi hareketler	52.654	349.032
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	29.732	88.574
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	73.736	320.741
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	50.814	60.283
Dönem sonu değeri	1.615.295	1.562.641
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

(2) İlgili 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	1.280.795	1.203.097
Sigorta şirketleri	334.500	359.544
Toplam	1.615.295	1.562.641

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.

31 Mart 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.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	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	51.977	(2.320)	(2.167)	(1.189)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.106	-	-	-	2.800.714
Yasal Yedekler	65.219	8.034	79.305	52.837	-
Olağanüstü Yedekler	342.515	440.281	659.399	-	1.082.191
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	115.244	41.368	2.103.381	31.004	54.375
Net Dönem Kâr	185.190	41.368	110.903	31.004	54.375
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	(69.946)	-	1.992.478	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	34.547	4.469	11.619	425	6.637
Ana Sermaye Toplamı	735.989	543.394	3.001.123	89.642	4.042.832
Katkı Sermaye Sermaye	28.564	494	5.464	-	30.550
Sermaye	764.553	543.888	3.006.587	89.642	4.073.382
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	764.553	543.888	3.006.587	89.642	4.073.382

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 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 kardan 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 kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

1.10.1.1. 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

1.10.1.2. 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	77.176	45.136	1.585	116	-	6.793	4.646	-
2	59.049	45.695	4.732	1.279	-	1.750	545	-
3	24.270	18.325	4.698	561	-	1.345	1.167	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.10.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**1.10.2.1. 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 ⁽¹⁾	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.

1.10.2.2. 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	240.127	239.550	-	-	-	533	202	-	-
2	3.591.790	770.716	65.293	45.007	4.532	185.190	67.908	-	-
3	3.834.047	548.077	8.077	151.779	-	41.368	34.678	-	-
4	12.794.247	3.012.742	14.653	236.644	-	110.903	91.989	-	-
5	107.055	90.294	1.964	6.227	-	31.004	17.301	-	-
6	18.876.006	4.049.723	13.752	109.680	7.789	54.375	24.732	-	-
7	1.684.888	464.704	91.439	16.635	1.726	2.931	6.175	-	-
8	693.971	591.694	176	285	285	(1.502)	(1.162)	-	-

31 Mart 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 ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	8.811.658	6.888.953
Dönem içi hareketler	725.504	1.922.705
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	350.490	883.080
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	417.962	1.159.882
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	42.948	120.257
Dönem sonu değeri	9.537.162	8.811.658
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

(2) İlgili dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.186.937	2.877.842
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	547.816	506.468
Leasing şirketleri	3.012.559	2.905.625
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	2.789.850	2.521.723
Toplam mali ortaklıklar	9.537.162	8.811.658

1.10.5. 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:**

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 imzalamıştır. Banka, bu sözleşmeye istinaden, ilgili ortaklıktaki sermaye payını "satış amaçlı elde tutulan duran varlık" olarak sınıflamıştır.

Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider	
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	98.790	84.364	38.060	60.730	5.692	18.137	16.955
Toplam			98.790	84.364	38.060	60.730	5.692	18.137	16.955

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	5.157.118	4.288.799	4.976.349	4.159.605
1-4 yıl arası	6.751.126	5.767.025	6.405.109	5.488.650
4 yıldan fazla	1.587.913	1.452.896	1.442.750	1.323.603
Toplam	13.496.157	11.508.720	12.824.208	10.971.858

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	4.726.475	8.769.682	4.479.407	8.344.801
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	937.331	1.050.106	882.236	970.114
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	3.789.144	7.719.576	3.597.171	7.374.687

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 3.019.379 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 14.442 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
Dönem başı net defter değeri	724.207	331.335
İktisap edilenler ^(1, 2)	742.030	773.964
Elden çıkarılanlar, net (-)	88.508	384.379
Değer düşüklüğü iptali	1	1.061
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kur farkı	1.697	2.226
Kapanış net defter değeri	1.379.427	724.207
Dönem sonu maliyet	1.384.722	730.120
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	5.295	5.913
Kapanış net defter değeri	1.379.427	724.207

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 687.672 TL'dir (31 Aralık 2020 – 493.843 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 1.140.232 TL'dir (31 Aralık 2020 – 493.843 TL).

(2) Cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflanan Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin net defter değeri 22.921 TL'dir.

Grup, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.540 TL (31 Aralık 2020 – 2.541 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine 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	14.471.238	3.742.188	46.439.334	1.626.020	291.946	359.983	1.139	66.931.848
Döviz tevdiat hesabı	60.779.987	18.104.745	65.620.355	7.254.448	4.590.310	4.673.779	-	161.023.624
Yurt içinde yerleşik kişiler	51.679.774	17.698.742	63.536.640	6.596.258	3.219.760	1.008.114	-	143.739.288
Yurt dışında yerleşik kişiler	9.100.213	406.003	2.083.715	658.190	1.370.550	3.665.665	-	17.284.336
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.573.476	82	8.803	10.671	551	460	-	1.594.043
Ticari kuruluşlar mevduatı	11.210.076	9.854.445	23.873.610	164.281	61.601	89.218	-	45.253.231
Diğer kuruluşlar mevduatı	152.791	105.729	929.771	5.295	613.279	188.701	-	1.995.566
Kıymetli maden depo hesabı	12.732.066	-	206.797	258	1.298.796	82.693	-	14.320.610
Bankalararası mevduat	785.860	1.967.859	1.513.368	377.648	80.482	-	-	4.725.217
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	6.330	1.787.618	874.488	377.648	80.482	-	-	3.126.566
Yurt dışı bankalar	494.825	180.241	638.880	-	-	-	-	1.313.946
Katılım bankaları	284.705	-	-	-	-	-	-	284.705
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	101.705.494	33.775.048	138.592.038	9.438.621	6.936.965	5.394.834	1.139	295.844.139

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	95.031.280	30.705.917	119.209.305	7.548.759	7.149.239	4.764.688	1.080	264.410.268

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 ⁽¹⁾	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	35.062.105	32.232.122	31.869.731	27.305.502
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	22.452.771	23.497.993	69.907.197	60.525.323
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	6.598.505	6.731.306	6.296.535	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.

31 Mart 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
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	14.239	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	416.692	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	436.551	88	161.115	968
Swap işlemleri	3.672.633	2.543.224	5.154.315	1.980.420
Futures işlemleri	1.959	-	3.423	-
Opsiyonlar	39.433	19.274	31.063	16.460
Diğer	-	3.919	-	2.468
Toplam	4.150.576	2.566.505	5.349.916	2.000.316

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 ⁽¹⁾	646.560	-	620.019	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	682.052	836.987	1.581.488	1.041.440
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.328.612	836.987	2.201.507	1.041.440

(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	3.038.699	4.485.861	3.966.493	3.727.598
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	251.178	42.876.717	112.035	38.618.567
Toplam	3.289.877	47.362.578	4.078.528	42.346.165

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	3.067.500	11.468.088	4.071.043	10.847.747
Orta ve uzun vadeli	222.377	35.894.490	7.485	31.498.418
Toplam	3.289.877	47.362.578	4.078.528	42.346.165

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	4.955.830	-	4.295.582	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	3.575.738	-	3.511.774
Tahviller ⁽²⁾	1.342.232	17.268.800	1.610.481	15.210.524
Toplam	6.298.062	20.844.538	5.906.063	18.722.298

(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) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 2.046.474 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2020 – 2.036.940 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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 zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:

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. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 13.093.837 TL (31 Aralık 2020 – 12.555.789 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 1.322.512 TL (31 Aralık 2020 – 369.266 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 969.604 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 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 14.416.349 TL (31 Aralık 2020 – 12.925.055 TL) olup gerçeğe uygun değeri 1.305.309 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2020 – 386.416 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 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	383.200	251.020	360.571	232.307
1-4 yıl arası	789.125	511.468	771.698	492.464
4 yıldan fazla	562.632	364.865	573.524	365.649
Toplam	1.734.957	1.127.353	1.705.793	1.090.420

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

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

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 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 tam TL (1 Ocak 2020 – 6.730,15 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	657.105	537.468
Dönem içindeki değişim	19.852	88.051
Özkaynaklara kaydedilen	(50)	128.679
Dönem içinde ödenen	(9.499)	(97.093)
Dönem sonu bakiyesi	667.408	657.105

Grup'un ayrıca 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 204.390 TL (31 Aralık 2020 – 176.530 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır). Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmektedir.

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	727.426	715.217
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	484.008	347.671
Dava karşılıkları	145.327	134.635
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	58.166	65.155
Diğer	931.739	984.672
Toplam	3.808.208	3.708.892

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	100.077	1.447.099
Menkul Sermaye İradı Vergisi	224.114	143.115
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.438	2.060
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	177.000	177.339
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9.427	11.005
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16.844	17.328
Diğer	52.318	91.090
Toplam	582.218	1.889.036

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	829	638
Sosyal sigorta primleri-işveren	925	714
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	32.483	25.358
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	45.021	35.101
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	2.320	1.811
İşsizlik sigortası-işveren	4.644	3.624
Diğer	-	-
Toplam	86.222	67.246

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	5.567.358	-	5.066.291
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	5.567.358	-	5.066.291
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	871.937	19.052.079	838.459	16.750.304
Sermaye Benzeri Krediler	-	7.151.696	-	6.305.871
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	871.937	11.900.383	838.459	10.444.433
Toplam	871.937	24.619.437	838.459	21.816.595

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

31 Mart 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
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	20.738	(138.079)	134.305	94.434
Değerleme farkı	20.738	(138.079)	134.305	94.434
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	20.738	(138.079)	134.305	94.434

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

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	807	687
Dönem net karı/(zararı)	84	165
Dağıtılan temettü	(47)	(45)
Dönem sonu bakiye	844	807

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)

31 Mart 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	51.269.225	48.016.964
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	20.313.646	17.976.082
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	21.277.111	14.537.665
Çekler için ödeme taahhütleri	4.259.406	3.437.866
Diğer cayılamaz taahhütler	9.621.086	8.458.927
Toplam	106.740.474	92.427.504

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 484.008 TL (31 Aralık 2020 – 347.671 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 991.720 TL (31 Aralık 2020 – 987.003 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 727.426 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	321.793	238.025
Akreditifler	13.840.178	9.340.321
Diğer garanti ve kefaletler	10.966.435	9.982.292
Toplam	25.128.406	19.560.638

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.864.515	2.481.798
Kesin teminat mektupları	50.845.014	46.165.057
Avans teminat mektupları	13.735.722	12.163.916
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.876.874	3.478.997
Diğer teminat mektupları	19.643.581	17.024.999
Toplam	90.965.706	81.314.767

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	19.528.602	16.929.756
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	3.591.820	2.208.637
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	15.936.782	14.721.119
Diğer gayrinakdi krediler	96.565.510	83.945.649
Toplam	116.094.112	100.875.405

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 145.327 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)

31 Mart 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 ⁽¹⁾	1.937.124	228.088	1.190.799	190.497
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	3.809.084	1.479.048	3.232.811	1.393.697
Takipteki alacaklardan alınan faizler	190.286	-	263.168	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	5.936.494	1.707.136	4.686.778	1.584.194

(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	70.482	4.109	89.039	2.952
Yurt dışı bankalardan	4	35.727	14	113.536
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	71.455	39.836	90.112	116.488

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	2.503	2.834	550	688
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	659.948	44.499	609.737	54.086
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	1.089.517	203.619	559.769	70.863
Toplam	1.751.968	250.952	1.170.056	125.637

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1.151	175
Toplam	1.151	175

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	103.282	257.134	61.446	251.472
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	100.111	40.175	59.201	24.251
Yurt dışı bankalara	3.171	216.959	2.245	227.221
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	116.365	-	189.891
Toplam⁽¹⁾	103.282	373.499	61.446	441.363

(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	1.806	978
Toplam	1.806	978

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	353.694	835.532	260.197	710.090
Toplam	353.694	835.532	260.197	710.090

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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	1.246.205	11.630	72.511	4.521
Toplam	1.246.205	11.630	72.511	4.521

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			
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	1.685	43.946	23.613	-	-	-	-	69.244	18.677
Tasarruf mevduatı	-	80.439	1.640.436	31.788	6.450	5.226	15	1.764.354	1.221.544
Resmi mevduat	-	1.287	325	40	11	15	-	1.678	334
Ticari mevduat	2	349.463	807.357	2.670	1.043	1.738	-	1.162.273	551.856
Diğer mevduat	-	4.409	76.144	261	24.354	3.648	-	108.816	110.371
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.687	479.544	2.547.875	34.759	31.858	10.627	15	3.106.365	1.902.782
Yabancı Para									
DTH	440	38.450	175.053	12.625	19.768	9.523	-	255.859	315.132
Bankalar mevduatı	1.744	6.000	18	-	-	-	-	7.762	7.194
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	64	388	-	444	59	-	955	2.019
Toplam	2.184	44.514	175.459	12.625	20.212	9.582	-	264.576	324.345
Genel Toplam	3.871	524.058	2.723.334	47.384	52.070	20.209	15	3.370.941	2.227.127

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	36.737.685	20.152.684
Sermaye piyasası işlemleri kâr	129.084	195.883
Türev finansal işlemlerden kâr	15.764.690	9.697.644
Kambiyo işlemlerinden kâr	20.843.911	10.259.157
Zarar (-)	36.836.844	19.893.031
Sermaye piyasası işlemleri zarar	115.488	32.232
Türev finansal işlemlerden zarar	12.812.248	9.056.710
Kambiyo işlemlerinden zarar	23.909.108	10.804.089
Net kâr / (zarar)	(99.159)	259.653

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 4.221.966 TL'dir (31 Mart 2020 – 1.219.291 TL kâr).

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2.197.828	2.600.469
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	357.230	258.377
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.088.241	605.584
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	752.357	1.736.508
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	121.238	386.792
Toplam	2.319.066	2.987.261

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)

31 Mart 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	11.764	699
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	74
Maddi duran varlık amortisman giderleri	140.917	128.476
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerhiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	54.043	47.735
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	778.049	690.338
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	18.571	15.139
Bakım ve onarım giderleri	30.578	30.089
Reklam ve ilan giderleri	32.820	42.783
Diğer giderler	696.080	602.327
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	327.298	275.039
Toplam	1.312.071	1.142.361

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

Vergi öncesi kârın 3.946.801 TL'si (31 Mart 2020 – 4.209.653 TL) net faiz gelirlerinden, 1.850.268 TL'si (31 Mart 2020 – 1.521.085 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 987.385 TL (31 Mart 2020 – 919.647 TL), diğer faaliyet giderleri 1.312.071 TL'dir (31 Mart 2020 – 1.142.361 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Mart 2020 - Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 136.097 TL cari vergi gideri (31 Mart 2020 – 336.306 TL gider) ve 227.116 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2020 – 27.890 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)	84	44

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.

31 Mart 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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	40.512	3.498	969.369	898.824	5.231.297	2.078.697
Dönem sonu bakiyesi	42.060	3.493	1.039.367	994.027	6.244.450	2.603.550
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1.151	14	10.204	1.806	139.879	2.531

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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
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
Alınan faiz ve komisyon gelirleri ⁽³⁾	175	13	4.196	2.177	78.949	3.869

(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 31 Mart 2020 kâr/zarar bilgilerinin göstermektedir.

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Mevduat						
Dönem başı	228.452	96.427	24.513.619	34.185.545	30.833.207	22.510.602
Dönem sonu	101.863	228.452	29.400.229	24.513.619	34.525.378	30.833.207
Mevduat faiz gideri ⁽³⁾	1.806	978	339.742	342.393	475.570	282.501

(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 31 Mart 2020 kâr/zarar bilgilerinin 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	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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾						
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.573.859	563.016	1.585.212	10.730.513
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	2.809.068	1.573.859	3.975.345	1.585.212
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	-	-	27.017	(9.416)	(4.285)	(172.634)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	516.747	1.059.016	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	534.981	516.747	-	-
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	-	-	34.981	9.033	-	-

(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 31 Mart 2020 kâr/zarar bilgilerinin göstermektedir.

5.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 15.741 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2020 – 13.757 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 maddesinde yer alan hüküm ile belirlenen yeni vergi oranlarının uygulanmasının, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

22 Nisan 2021 tarihinde, Ana Ortaklık Banka’nın sahip olduğu Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisyelerinin Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş.’ye devri konusunda Sermaye Piyasası Kurulu tarafından gerekli izinler alınmıştır.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 30 Nisan 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm⁽¹⁾

Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Türkiye ekonomisi, COVID-19 pandemisi, jeopolitik gerginlikler ve son zamanlarda uluslararası piyasalardaki dalgalanmalarla gelen zorluklara rağmen, gelişme mücadelesine 2021 yılının ilk çeyreğinde devam etmiştir. Ekonominin tüm birimlerinde gösterilen özveri ve fedakârlık ile Türkiye pandemisinin etkilerini bertaraf ederken, koyduğu uzun vadeli hedeflere doğru ilerlemektedir.

Türk kamu otoriteleri ve Türk özel sektörü COVID-19 pandemisinin zirve yaptığı dönemde ekonominin canlılığını korumak için çabalarını sürdürmektedir. Türkiye'nin etrafındaki sonu gelmeyen uluslararası gelişmeler etkinliğini artırdığı, küresel çapta ülkelerin hammadde krizi yaşadığı ve uluslararası piyasalardaki dalgalanmaların yaşandığı bu dönemde Türkiye, tavizsiz bir şekilde esenliğini ve refahını korumaktadır. Bu zorlu zamanın üstesinden gelmek için gerekli tüm aksiyonları alan Türk bankacılık sektörü, kesintisiz bir şekilde faaliyetlerini ve ihtiyacı olan müşterilerinin yanında olmayı sürdürmektedir.

Yapı Kredi çalışanlarının güvenliğini başlıca ve en önemli önceliği olarak görmeye devam ederken, Türkiye ekonomisine ve Türk bankacılık sektörüne sağladığı katkıyı sürdürmektedir.

Yılın ilk üç ayında toplam krediler yıllık %29,6 artarak 3.561 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %29,0 büyüyerek 3.420 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece sektörün kredi/mevduat oranı geçen yılın aynı dönemine göre sabit kalmış ve %104 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sınıflandırma kurallarındaki revizyonlar ile sektörde sene başından bu yana takipteki krediler oranı 22 baz puan iyileşerek %3,8 seviyesine ulaşmıştır.

İçinden geçtiğimiz zorlu ve belirsizlik barındıran zamanlarda, Yapı Kredi, aktif kalitesine ve sağlıklı bilanço yapısına odaklanarak güçlü bankacılık göstergelerini korurken, ekonomiyi ve müşterilerini desteklemeye devam edecektir.

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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Yapı Kredi CEO'su Gökhan Erün'ün Mesajı:

Türkiye, COVID-19 salgını nedeniyle sekteye uğrayan ekonomik gelişim yolunda ilerlemeye devam etmektedir. Ülkeyi normal gündelik yaşamına geri döndürmek için aşılama çalışmaları devam ederken, hükümet son dönemde artışa geçen salgın ile mücadele etmek için önlemlerini uygulamaya devam etmektedir. Alınan önlemlerin günlük yaşam ve ülke ekonomisi üzerinde etkileri olsa da Türk kamu otoriteleri ihtiyacı olan tüm vatandaşlar için kapsamlı desteğini sürdürmektedir.

Salgının ve ülkemizi çevreleyen jeopolitik gelişmelerin neden olduğu bu belirsiz dönemde dahi Türk Bankacılık Sektörü, güçlü ve çevik bilanço yapısı, yeterli likidite ve kuvvetli sermaye seviyeleri sayesinde sağlam temellerini korumaya ve ekonominin canlanma sürecine katkı sağlamaya devam etmektedir.

Yapı Kredi olarak, pandeminin özellikle zirve yaptığı bu dönemde çalışanlarımızın sağlık ve güvenliği için daha fazla çaba göstermekteyiz. Rotasyon ile uzaktan çalışma uygulamasına devam ederken, salgının seyri boyunca tüm gelişmeleri proaktif bir şekilde izlemekte ve buna göre zaman kaybetmeden gerekli önlemleri almaktayız. Türkiye'de alınan yeni önlemler uyumlu olarak, dijitalleşmedeki hızlandırdığımız çabalarımızın yanı sıra, tüm hizmetlerimizi şubelerimizde sağlamaya dikkatle devam etmekteyiz.

Müşterilerimize bu zorlu zamanda destek olmak amacıyla 2020 yılı sonunda 450 binden fazla kredi geri ödemesini ertelemiş bulunuyoruz. Ayrıca, müşterilerimize destek sağlamak için, Kredi Garanti Fonu programında lider bir pozisyonda konumlanmaya devam ediyoruz.

Yılın ilk üç ayına bakıldığında Banka, Türk Lirası odaklı hacim büyümesindeki artış, sürdürülebilir gelir yaratımı, aktif pasif yönetimi odağı ve devam eden ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı ile toplam aktiflerini 534,7 milyar TL'ye yükseltmiş, Banka'nın net kârı, 1.453 milyon TL olarak gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %12,3 olmuştur.

Yapı Kredi güçlü likidite yapısını, piyasalarda yaşanan dalgalanmalara karşın güçlendirmeye devam ederek Banka'nın bilançosunu desteklemiş, toplam likidite karşılama oranı %149, yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı ise %462 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Makro ortam ve piyasa dalgalanmalarının olumsuz etkilerine rağmen, içsel sermaye yaratımı desteği ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,4 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %12,6 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate almamaktadır).

Banka'nın nakdi canlı kredileri 305,4 milyar TL'ye ulaşmış, özel bankalar arasındaki pazar payı %16,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Kredi büyümesi, Türk Lirası cinsinden kredilerden kaynaklanırken Banka, şirketler ve ihracatçıları desteklemeye devam etmiştir. Ayrıca Banka, %16,4 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payına sahip olmuştur.

Fonlama tarafına bakıldığında ise, yılın ilk üç ayında Banka'nın müşteri mevduatı yılsonuna göre %12,3'lük büyüme ile 291,1 milyar TL'ye ulaşmış ve Banka'nın özel bankalar arasındaki pazar payı %15,2 seviyesine gelmiştir. Banka stratejik hedefleri doğrultusunda yılsonundan bu yana bireysel Türk Lirası vadesiz mevduatta 129 baz puan artışla %17,6 pazar payına ulaşarak fonlama maliyetlerini desteklemiştir. Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı, 2021 yılının ilk üç ayında %102 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Sürdürülebilirlik 2021 yılının ilk çeyreğinde de stratejik önceliklerimizden biri olmayı sürdürmüştür. Tüm paydaşlarımız için uzun vadeli değer yaratmak amacıyla önemli adımlar atmaya, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (Environmental, Social and Governance-ESG) alanına verdiğimiz önemi ve kazandığımız başarıları artırmaya ve kredi faaliyetlerimizin yanı sıra kendi operasyonlarımızın çevre üzerinde bıraktığı etkiyi azaltmayı hedeflemeye devam etmekteyiz. Cinsiyet eşitliği konusundaki önemli başarılarımız ve finans sektöründe kadın çalışan oranındaki liderliğimiz sayesinde Ocak 2021'de Bankamız, sektör ve küresel ortalamaların üzerinde performans göstererek Bloomberg Cinsiyet Eşitlik Endeksi'nde (Bloomberg Gender Equality Index-GEI) yer almaya hak kazanan Türkiye'deki beş şirketten biri olmuştur. Bunların yanı sıra Yapı Kredi, İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü (Task Force on Climate Related Financial Disclosures-TCFD) destekçileri arasında yer alarak, küresel iklim krizi ile mücadeleye ve iklim krizi ve fırsatlarına yönelik şeffaflığa olan desteğini yinelemiştir.

Bu vesileyle müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan Erün

CEO

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 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, 30 Nisan 2021 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen üç aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 421,5 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 295,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 1.453 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %12,3 olmuştur.

Türk lirası cinsinden kredi ve mevduat kaynaklı büyüme ve sağlam likidite yapısı

Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden kredilerde yaşanan artış sayesinde 2020 yılsonuna göre %8,4'lük kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 305,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %12,3 olarak gerçekleşirken, mevduat tabanı 291,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile yılsonundan bu yana, bireysel Türk Lirası vadesiz mevduatta 129 baz puan artışla %17,6 pazar payına ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %102 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %149 ve %462 olarak gerçekleşmiştir. Banka, 2021'nin ilk çeyreği sonu itibarıyla kısa vadeli yabancı para cinsinden vadeli borçlarının 2,7 katı üzerinde fazla likiditeye sahiptir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi 2021 yılının ilk çeyreğinde ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımını sürdürmüştür. Banka'nın takipteki krediler oranı %5,3 seviyesinde gerçekleşmiştir (Karşılaştırılabilir bazda: %5,6). 2020 yılına kıyasla, güçlü tahsilatlar ile takipteki kredi intikallerinde düşüş yaşanmış, kredi riski maliyetinin artan karşılık oranlarına rağmen düşmesini sağlamıştır. Böylece; Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) kümülatif kredi riski maliyeti yılsonundan bu yana 155 baz puan iyileşerek 96 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi ihtiyatlı karşılık ayırma yaklaşımına devam ederek toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranını %7,4 seviyesine ulaştırmıştır.

Güçlü sermaye oranları ve devam eden içsel sermaye yaratımı

Yılın ilk üç ayında, piyasalardaki ve kurdaki dalgalanmaların yarattığı negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, karlılık ve optimizasyon çabalarıyla devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,4, ana sermaye oranı %12,6 ve çekirdek sermaye rasyosu %11,3 seviyesinde gerçekleşmiştir. (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Güçlü temel bankacılık gelirleri, ihtiyatlı aktif kalitesi ve güçlü likidite

Yılın ilk üç ayında Yapı Kredi, 4.501 milyon TL bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Yüksek faiz ortamının TL mevduat maliyetleri üzerinde daha fazla baskı oluşturması nedeniyle, TL kredi mevduat spreadi yılın ilk çeyreğinde daralmıştır. Bu nedenle; swaplar için düzeltilmiş net faiz marjı 2020 yılsonuna kıyasla kümülatif bazda 165 baz puanlık bir daralma ile %2,13 olarak gerçekleşmiştir. Buna rağmen sağlam, zamanlı ve proaktif aktif pasif yönetimi stratejisi ile çeyreklik kredi mevduat spreadi geçen çeyreğe kıyasla 40 baz puan artış göstermiştir. 2021 yılının ilk çeyreği, devam eden çeşitlendirme çalışmaları sayesinde komisyon gelirlerinin genelinde önemli bir yıllık artışa tanıklık etmiştir. Faaliyet giderleri geçen yılın aynı dönemine göre –ortalama enflasyonun altında- %12 artış göstererek 2.299 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 1.453 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi özkaynak karlılığı %12,3 olmuştur.

31 Mart 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	31.03.2021	31.12.2020
Toplam Aktifler	534.692	486.490
Krediler	305.397	281.822
Mevduat	295.844	264.410
Özsermaye	50.770	47.568
Krediler/Toplam Aktifler	%57	%58
Mevduat/Toplam Aktifler	%55	%54
Takipteki Kredi Oranı	%5,3	%6,2
Sermaye Yeterlilik Oranı⁽¹⁾	%16,3	%17,2

milyon TL	31.03.2021	31.03.2020
Net Kâr	1.453	1.129
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%12,3	%11,4

(1) Raporlanan

5. Banka'nın Finansal Durum ve Performansını Etkileyen Olaylar ve İşlemler

- 22 Ocak 2021 tarihinde Yapı Kredi, 10 yıl vadeli, %7,875 kupon oranlı, 500 Milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri (katkı sermaye) tahvillerin satışını tamamlamıştır. Satışın gelirleri, yurt dışında ihraç edilen 9 Mart 2026 vadeli 500 Milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli, 5. yılda geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri tahvilin, İhraççı Çağrı Tarihi olan 9 Mart 2021 tarihinde geri alınmasında kullanılmıştır.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19 Şubat 2021 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü Negatif'ten Durağan'a revize etmiştir. Bunu takiben, 26 Şubat 2021 tarihinde derecelendirme kuruluşu Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Yerel Para not görünümünü Negatif'ten Durağan'a revize etmiştir, not B+ olarak korunmuştur.
- 24 Şubat 2021 tarihinde Pay Devir Sözleşmesi Yapı Kredi ile Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş. arasında imzalanmıştır. Buna göre; Yapı Kredi'nin Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesinde sahibi olduğu ve (YKGYO) sermayesinin %30,45'ini temsil eden 12.179.872,00 TL nominal değerli payların Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş.'ye, toplamda 30.145.500,00 TL bedel ile satılmasına karar verilmiştir.
- Yapı Kredi'nin BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 5.079.517.809,78 TL tutarındaki net dönem karından 253.975.890,49 TL genel kanuni yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 4.825.541.919,29 TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem karından pay sahiplerimize; 422.352.564,20 TL birinci kar payı, 77.647.435,80 TL ikinci kar payı olmak üzere toplam 500.000.000,00 TL nakit kar payı ödenmesi, 7.764.743,58 TL genel kanuni yedek akçe ve 148.337.943,31 TL'nin gayrimenkul ve iştirak satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel yedek ayrılması sonrasında kalan 4.169.439.232,40 TL'nin Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözeticiler tarafından olağanüstü yedeklere aktarılmasına ilişkin 2020 yılı Kâr Dağıtım Tablosu Genel Kurul tarafından onaylanmıştır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2021 yılının ilk üç ayında yılsonu beklentileri ile aynı doğrultuda bir performans sergilemiş durumdadır.

2021 Yapı Kredi Beklentileri:

- Kredi/mevduat oranı: %110 seviyesinin altında
- Sermaye yeterlilik oranı: %16 seviyesinin üstünde (içsel sermaye yaratımı ve IDD desteği ile)*
- Krediler: Türk Lirası kredi büyümesi yüksek onlu seviyede
- Net faiz marjı: -30 baz puan civarında daralma (TUFEX etkisi hariç)
- Ücret ve komisyonlar: Orta onlu seviyede artış
- Giderler: Orta onlu seviyede artış
- Takipteki krediler oranı: %7 seviyesinin altında
- Toplam kredi riski maliyeti: 200 baz puanın altında
- Maddi ortalama özkaynak kârlılığı: Orta onlu seviyeler

*BDDK İçsel Derecelendirme (IDD) yöntemine geçişi onaylamıştır. Haziran 2021'den başlayarak sermaye rasyoları Kurumsal Portföy için Temel IDD, Perakende Portföy için ise İleri IDD kullanılarak raporlanmaya başlanacaktır.