

# **Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya  
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin  
açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

### *Giriş*

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 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 ölçüdedir. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 2022

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Mehmet TIRNAKLI**  
Denetim Komitesi Üyesi

**Nevin İPEK**  
Denetim Komitesi Üyesi

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

**Ad-Soyad / Ünvan** : Tuğçe ÖZYAZGAN / Finansal Raporlama Direktörü  
**Tel No** : 0212 339 98 57  
**Faks No** : 0212 339 61 05

<b>Birinci bölüm - Genel bilgiler</b>		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
<b>İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar</b>		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
6.	Konsolide nakit akış tablosu	12
<b>Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları</b>		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
10.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
12.	Serfeviye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	27
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
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	31
23.	Hisse başına kazanç	31
24.	İlişkili taraflar	31
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
<b>Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler</b>		
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.	Risikten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	46
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49
<b>Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar</b>		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	73
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
<b>Altıncı bölüm - Sınırlı Denetim Raporu</b>		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74
<b>Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu</b>		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	75

## Birinci Bölüm

### Genel Bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da (“BIST”) işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %32,03'tür (31 Aralık 2021 - %32,03). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %67,97'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (“KFH”)’ye, %27,02’si Koç Holding A.Ş.’ye 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, UniCredit 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.

2021 yılında UCG, Ana Ortaklık Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hisselerin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Ana Ortaklık Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir.

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 Nederland N.V. (“Yapı Kredi NV”)	Koçbank Nederland N.V.	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

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

**Denetim Komitesi Üyeleri:**

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

**Genel Müdür:**

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

**Genel Müdür Yardımcıları:**

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

**30 Eylül 2022 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 Holding A.Ş.	2.282.666.574,00	27,02	2.282.666.574,00	-

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 değiştirilmesini niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 801 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021 - 803 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 15.758 kişidir (31 Aralık 2021 - 15.452 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 16.648 kişidir (31 Aralık 2021 - 16.313 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., Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Teknolojiler 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.



## 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

## 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>96.980.393</b>	<b>181.469.709</b>	<b>278.450.102</b>	<b>78.322.335</b>	<b>134.733.909</b>	<b>213.056.244</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	<b>1.1</b>	<b>34.122.042</b>	<b>157.644.835</b>	<b>191.766.877</b>	<b>30.957.326</b>	<b>124.664.036</b>	<b>155.621.362</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		31.329.957	126.603.725	157.933.686	22.667.186	97.081.055	119.748.241
1.1.2 Bankalar	<b>1.4.1</b>	2.171.925	30.381.736	32.553.661	6.546.138	27.858.220	34.404.358
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	<b>1.4.2</b>	650.233	804.660	1.454.893	1.809.366	-	1.809.366
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		30.073	145.290	175.363	65.364	275.239	340.603
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar</b>	<b>1.2</b>	<b>143.730</b>	<b>709.301</b>	<b>853.031</b>	<b>336.837</b>	<b>464.817</b>	<b>801.654</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	325.240	325.240	27.044	179.601	206.645
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		143.649	-	143.649	305.324	-	305.324
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		81	384.061	384.142	4.469	285.216	289.685
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar</b>	<b>1.5,1.6</b>	<b>49.070.255</b>	<b>15.307.427</b>	<b>64.377.682</b>	<b>27.776.504</b>	<b>7.021.006</b>	<b>34.797.510</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		48.831.928	14.543.393	63.375.321	27.628.275	6.124.117	33.752.392
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		165.992	8.597	174.589	84.348	6.727	91.075
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		72.335	755.437	827.772	63.881	890.162	954.043
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>1.3</b>	<b>13.644.366</b>	<b>7.808.146</b>	<b>21.452.512</b>	<b>19.251.668</b>	<b>2.584.050</b>	<b>21.835.718</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısmı		8.363.920	4.239.883	12.603.803	15.765.272	2.537.958	18.303.230
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Kısmı		5.280.446	3.568.263	8.848.709	3.486.396	46.092	3.532.488
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>		<b>443.830.098</b>	<b>279.307.150</b>	<b>723.137.248</b>	<b>279.337.496</b>	<b>230.607.609</b>	<b>509.945.105</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>1.7</b>	<b>373.214.205</b>	<b>207.240.931</b>	<b>580.455.136</b>	<b>243.014.131</b>	<b>179.791.830</b>	<b>422.805.961</b>
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	<b>1.12</b>	<b>6.329.588</b>	<b>12.613.593</b>	<b>18.943.181</b>	<b>4.625.250</b>	<b>10.813.078</b>	<b>15.438.328</b>
2.3 Faktoring Alacakları		6.488.655	2.564.706	9.053.361	3.601.971	2.516.259	6.118.230
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>1.8</b>	<b>78.219.144</b>	<b>70.142.415</b>	<b>148.361.559</b>	<b>48.102.592</b>	<b>48.184.220</b>	<b>96.286.812</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		77.888.340	66.069.053	143.957.393	47.771.788	44.145.002	91.916.790
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		330.804	4.073.362	4.404.166	330.804	4.039.218	4.370.022
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>20.421.494</b>	<b>13.254.495</b>	<b>33.675.989</b>	<b>20.006.448</b>	<b>10.697.778</b>	<b>30.704.226</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>1.15</b>	<b>1.039.466</b>	<b>35.027</b>	<b>1.074.493</b>	<b>1.330.318</b>	<b>24.619</b>	<b>1.354.937</b>
3.1 Satış Amaçlı		1.039.466	35.027	1.074.493	1.330.318	24.619	1.354.937
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>591.779</b>	<b>2.673.972</b>	<b>3.265.751</b>	<b>471.403</b>	<b>2.050.744</b>	<b>2.522.147</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>1.9</b>	<b>559.463</b>	<b>2.673.972</b>	<b>3.233.435</b>	<b>464.103</b>	<b>2.050.744</b>	<b>2.514.847</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		521.017	2.673.972	3.194.989	425.657	2.050.744	2.476.401
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		38.446	-	38.446	38.446	-	38.446
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>1.10</b>	<b>32.316</b>	<b>-</b>	<b>32.316</b>	<b>7.300</b>	<b>-</b>	<b>7.300</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	7.300	-	7.300
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>1.11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>9.430.235</b>	<b>159.408</b>	<b>9.589.643</b>	<b>4.901.575</b>	<b>72.581</b>	<b>4.974.156</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>2.112.452</b>	<b>82.695</b>	<b>2.195.147</b>	<b>2.056.723</b>	<b>64.485</b>	<b>2.121.208</b>
6.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2 Diğer		1.132.959	82.695	1.215.654	1.077.230	64.485	1.141.715
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>1.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>949</b>	<b>-</b>	<b>949</b>	<b>-</b>	<b>1.580</b>	<b>1.580</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>1.14</b>	<b>5.711.010</b>	<b>-</b>	<b>5.711.010</b>	<b>3.820.176</b>	<b>-</b>	<b>3.820.176</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>1.16</b>	<b>28.573.349</b>	<b>41.068.576</b>	<b>69.641.925</b>	<b>11.109.977</b>	<b>31.915.376</b>	<b>43.025.353</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>588.269.731</b>	<b>504.796.537</b>	<b>1.093.066.268</b>	<b>381.350.003</b>	<b>399.470.903</b>	<b>780.820.908</b>

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Besinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	306.367.873	28.668.815	635.036.692	145.690.033	274.238.025	419.928.058
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	9.033.016	82.287.073	91.320.089	5.608.235	67.313.729	72.921.964
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		22.089.305	7.763.467	29.852.776	51.101.208	4.785.265	55.886.473
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	9.972.283	34.033.388	44.005.671	8.565.483	33.011.528	41.577.011
4.1 Bonolar		8.566.395	246.101	8.812.496	7.168.860	-	7.168.860
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	5.464.342	5.464.342	-	5.998.334	5.998.334
4.3 Tahviller		1.405.888	28.322.945	29.728.833	1.396.623	27.013.194	28.409.817
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	630.840	34.891.807	35.522.647	658.578	24.649.644	25.308.222
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	8.831.458	6.773.466	15.604.924	13.963.588	4.372.195	18.335.783
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8.774.038	6.773.466	15.547.504	13.963.588	3.689.002	17.652.590
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		57.420	-	57.420	-	683.193	683.193
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)	2.5	1.608.332	120.470	1.728.802	1.305.221	41.909	1.347.130
X. KARŞILIKLAR	2.6	6.571.911	1.303.931	7.875.842	5.066.350	1.006.893	6.073.243
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Sigorta Teknik Karşılığı (Net)	2.6.1	1.720.055	6.531	1.726.586	1.115.950	4.733	1.120.683
10.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.4.1 Diğer Karşılıklar (Net)	2.6.3	4.851.856	1.297.400	6.149.256	3.950.400	1.002.160	4.952.560
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	6.918.489	72.521	6.991.010	3.185.236	22.937	3.208.173
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	29.280	29.280	-	14.818	14.818
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	2.8	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	752.740	54.707.808	55.460.548	808.921	38.633.078	39.441.999
14.1 Krediler		-	15.890.157	15.890.157	-	11.144.441	11.144.441
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		752.740	38.817.651	39.570.391	808.921	27.488.637	28.297.558
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	43.817.446	13.297.828	57.115.274	25.876.639	7.412.187	33.288.826
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	111.581.128	941.585	112.522.713	64.445.892	(956.686)	63.489.206
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		2.165.156	-	2.165.156	2.145.565	-	2.145.565
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		1.608.219	-	1.608.219	1.588.628	-	1.588.628
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.840.518	9.279	3.849.797	1.051.056	8.689	1.059.745
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		18.194.795	973.713	19.168.508	8.165.275	(923.968)	7.241.307
16.5 Kâr Yedekleri		41.976.851	(41.407)	41.935.444	32.506.215	(41.407)	32.464.808
16.5.1 Yasal Yedekler		1.747.175	-	1.747.175	1.544.526	-	1.544.526
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		40.222.937	(41.407)	40.181.530	30.954.950	(41.407)	30.913.543
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		6.739	-	6.739	6.739	-	6.739
16.6 Kâr veya Zarar		36.955.402	-	36.955.402	12.129.712	-	12.129.712
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zarar		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zarar		35.315.448	-	35.315.448	10.489.758	-	10.489.758
16.7 Azınlık Payları		1.355	-	1.355	1.018	-	1.018
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>528.174.829</b>	<b>564.891.439</b>	<b>1.093.066.268</b>	<b>326.275.384</b>	<b>454.545.522</b>	<b>780.820.906</b>

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

# Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

## 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

### 2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>Bilanço dış yükümlülükler (I-II-III)</b>		<b>511.813.464</b>	<b>806.446.930</b>	<b>1.318.260.394</b>	<b>365.764.287</b>	<b>616.870.947</b>	<b>982.635.234</b>
<b>I.</b>	<b>Garanti ve kefaletler</b>	3.1.2.1	<b>84.296.519</b>	<b>145.888.420</b>	<b>230.184.939</b>	<b>41.095.605</b>	<b>119.821.502</b>	<b>160.917.107</b>
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2	78.424.178	95.518.778	173.942.956	40.320.133	78.649.489	118.969.622
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.238.270	1.262.917	2.501.187	772.497	986.476	1.758.973
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla vericiler		22.808.059	93.463.737	116.271.796	7.443.228	77.362.485	84.805.713
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		54.377.849	792.124	55.169.973	32.104.408	300.528	32.404.936
1.2.	Banka kredileri		-	1.138.814	1.138.814	-	545.822	545.822
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	1.138.814	1.138.814	-	545.822	545.822
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		259.546	32.477.091	32.736.637	71.417	26.248.539	26.319.956
1.3.1.	Belgeli akreditifler		259.546	32.472.487	32.732.033	71.417	26.247.806	26.319.223
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	4.604	4.604	-	733	733
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		-	10	10	-	9.651	9.651
1.8.	Diğer garantilerimizden		5.612.795	9.798.244	15.411.039	704.055	7.649.943	8.353.998
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	6.955.483	6.955.483	-	6.718.058	6.718.058
<b>II.</b>	<b>Taahhütler</b>		<b>211.158.547</b>	<b>95.735.995</b>	<b>306.894.542</b>	<b>111.608.609</b>	<b>39.202.642</b>	<b>150.811.251</b>
2.1.	Cayılamaz taahhütler	3.1.1	191.376.941	60.374.407	251.751.348	108.431.948	14.208.872	122.640.820
2.1.1.	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		4.913.882	56.946.919	61.860.801	6.450.608	13.345.662	19.796.270
2.1.2.	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İşir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		45.406.077	2.671.319	48.077.396	26.475.410	352.100	26.827.510
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.306.582	-	5.306.582	4.306.427	-	4.306.427
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		213	-	213	595	-	595
2.1.9.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		112.740.405	-	112.740.405	58.777.036	-	58.777.036
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		52.950	-	52.950	46.457	-	46.457
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler		22.956.832	756.169	23.713.001	12.375.415	511.110	12.886.525
2.2.	Cayılabilir taahhütler		19.781.606	35.361.588	55.143.194	3.176.661	24.993.770	28.170.431
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		19.781.606	35.044.836	54.826.442	3.176.661	24.818.505	27.995.166
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	316.752	316.752	-	175.265	175.265
<b>III.</b>	<b>Türev finansal araçlar</b>		<b>216.358.398</b>	<b>564.822.515</b>	<b>781.180.913</b>	<b>213.060.073</b>	<b>457.846.803</b>	<b>670.906.876</b>
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		33.510.141	94.447.195	127.957.336	38.510.802	75.948.169	114.458.971
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		270.141	4.293.950	4.564.091	270.802	3.232.998	3.503.800
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		33.240.000	90.153.245	123.393.245	38.240.000	72.715.171	110.955.171
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		182.848.257	470.375.320	653.223.577	174.549.271	381.898.634	556.447.905
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		12.133.395	18.589.045	30.722.440	10.600.793	15.792.434	26.393.227
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		11.303.497	4.445.277	15.748.774	7.840.899	5.224.872	13.065.771
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		829.898	14.143.768	14.973.666	2.759.894	10.567.562	13.327.456
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		147.326.430	334.827.764	482.154.194	150.776.801	277.645.782	428.422.583
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		5.689.010	105.077.974	110.766.984	4.091.265	94.725.056	98.816.321
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		78.205.420	33.140.728	111.346.148	60.309.636	37.752.706	98.062.342
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		31.716.000	98.304.531	130.020.531	43.187.950	72.584.010	115.771.960
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		31.716.000	98.304.531	130.020.531	43.187.950	72.584.010	115.771.960
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		12.083.807	25.280.119	37.363.926	500.032	13.094.173	13.594.205
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		11.686.311	5.511.948	17.198.259	339.490	4.102.550	4.442.040
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		397.496	16.517.391	16.914.887	160.542	4.450.370	4.610.912
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	2.887.171	2.887.171	-	3.395.525	3.395.525
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	363.609	363.609	-	1.145.728	1.145.728
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		1.379.823	1.257.685	2.637.508	600.295	534.725	1.135.020
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		1.059.659	253.132	1.312.791	568.563	40.879	609.442
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		320.164	1.004.553	1.324.717	31.732	493.846	525.578
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		9.924.802	90.420.707	100.345.509	12.071.350	74.831.520	86.902.870
<b>B.</b>	<b>Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b>		<b>1.152.277.168</b>	<b>458.286.020</b>	<b>1.610.563.188</b>	<b>684.370.062</b>	<b>337.233.352</b>	<b>1.021.603.414</b>
<b>IV.</b>	<b>Emanet kıymetler</b>		<b>254.736.634</b>	<b>53.230.882</b>	<b>307.967.516</b>	<b>126.853.678</b>	<b>34.983.507</b>	<b>161.837.185</b>
4.1.	Müşeri fon ve portföy mevcutları		174.526.670	12.989.442	187.516.112	66.693.304	9.000.959	75.694.263
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		13.626.999	39.082.902	52.709.901	18.583.316	24.875.500	43.458.816
4.3.	Tahsile alınan çekler		53.809.714	64.463	53.874.177	32.989.150	70.173	33.059.323
4.4.	Tahsile alınan ticari senetler		12.715.107	845.923	13.561.030	8.529.764	840.142	9.369.906
4.5.	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	196.431	196.431	-	156.893	156.893
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler		58.144	51.721	109.865	58.144	39.840	97.984
4.8.	Emanet kıymet alanları		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Rehinli kıymetler</b>		<b>859.358.078</b>	<b>362.980.727</b>	<b>1.222.338.805</b>	<b>531.413.045</b>	<b>274.336.128</b>	<b>805.749.173</b>
5.1.	Menkul kıymetler		811.576	2.052	813.628	863.295	1.439	864.734
5.2.	Teminat senetleri		856.868	823.310	1.680.178	569.678	706.217	1.275.895
5.3.	Emtia		5.912	-	5.912	5.912	-	5.912
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		270.942.913	61.207.543	332.150.456	187.413.174	43.010.602	230.423.776
5.6.	Diğer rehinli kıymetler		586.740.809	300.915.123	887.655.932	342.560.986	230.594.613	573.155.599
5.7.	Rehinli kıymet alanları		-	32.699	32.699	-	23.257	23.257
<b>VI.</b>	<b>Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>		<b>38.182.456</b>	<b>42.074.411</b>	<b>80.256.867</b>	<b>26.103.339</b>	<b>27.913.717</b>	<b>54.017.056</b>
<b>Bilanço dış hesaplar toplamı (A+B)</b>			<b>1.664.090.632</b>	<b>1.264.732.950</b>	<b>2.928.823.582</b>	<b>1.050.134.349</b>	<b>954.104.299</b>	<b>2.004.238.648</b>

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2022 ve 2021 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 (01/01/2022 - 30/09/2022)	Önceki Dönem (01/01/2021 - 30/09/2021)
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>4.1</b>	<b>85.291.482</b>	<b>37.059.913</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	47.813.799	25.886.810
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		255.955	559.199
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	813.953	350.980
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		114.894	16.359
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	33.584.516	8.944.506
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		34.036	18.257
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		12.252.003	2.908.048
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		21.298.477	6.018.201
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.438.997	757.432
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.269.368	544.627
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.2</b>	<b>37.434.491</b>	<b>21.531.183</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	21.171.861	11.258.337
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	3.325.476	1.620.283
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	4.453.588	4.828.306
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	6.520.248	3.670.362
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		168.283	123.216
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.795.035	30.679
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>47.856.991</b>	<b>15.528.730</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>10.609.299</b>	<b>5.703.146</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.665.083	7.655.996
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.477.717	867.162
4.1.2	Diğer	4.1.2	13.187.366	6.788.834
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.055.784	1.952.850
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		23.954	13.997
4.2.2	Diğer		4.031.830	1.938.853
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>86.809</b>	<b>15.685</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>4.3</b>	<b>8.700.284</b>	<b>(2.582.941)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.423.991	160.892
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.4	15.433.877	3.337.653
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(9.157.584)	(6.081.486)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>4.6</b>	<b>2.935.505</b>	<b>1.691.400</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)</b>		<b>70.188.888</b>	<b>20.356.020</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.5</b>	<b>10.136.236</b>	<b>4.048.482</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.5</b>	<b>304.609</b>	<b>193.267</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.8</b>	<b>5.879.365</b>	<b>3.082.562</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.7</b>	<b>8.036.631</b>	<b>4.139.809</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>45.832.047</b>	<b>8.891.900</b>
<b>XIV.</b>	<b>FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>169.949</b>	<b>96.721</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>4.8</b>	<b>46.001.996</b>	<b>8.988.621</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>4.9</b>	<b>10.686.119</b>	<b>2.056.342</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		16.783.931	1.584.317
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	472.025
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.097.812	-
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>35.315.877</b>	<b>6.932.279</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIII)</b>	<b>4.10</b>	<b>35.315.877</b>	<b>6.932.279</b>
25.1	Grubun Kâr / Zararı		35.315.448	6.932.090
25.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)	4.11	429	189
	<b>Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)</b>		<b>0,0418</b>	<b>0,0082</b>

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2022 ve 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/07/2022 - 30/09/2022)	Önceki Dönem (01/07/2021 - 30/09/2021)
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>4.1</b>	<b>37.388.382</b>	<b>14.419.378</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	19.577.176	9.558.836
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	238.458
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	428.112	119.137
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		46.211	121
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	16.183.655	4.025.176
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		17.717	7.349
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6.413.857	1.283.796
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9.752.081	2.734.031
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		549.628	275.608
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		603.600	202.042
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.2</b>	<b>16.089.548</b>	<b>7.833.216</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	9.608.518	4.036.407
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	1.355.133	586.816
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	1.312.201	1.905.815
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	2.491.119	1.255.194
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		61.892	42.960
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.260.685	6.024
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>21.298.834</b>	<b>6.586.162</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>4.225.360</b>	<b>2.070.913</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.989.276	2.889.501
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		556.266	297.134
4.1.2	Diğer	4.1.2	5.433.010	2.592.367
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.763.916	818.588
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10.946	4.773
4.2.2	Diğer		1.752.970	813.815
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>2.085</b>	<b>755</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>4.3</b>	<b>4.048.583</b>	<b>(1.493.818)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.355.962	61.636
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.4	5.720.092	(735.623)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3.027.471)	(819.831)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>4.6</b>	<b>710.500</b>	<b>520.613</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)</b>		<b>30.285.362</b>	<b>7.684.625</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.5</b>	<b>2.995.482</b>	<b>851.389</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.5</b>	<b>27.840</b>	<b>66.133</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.8</b>	<b>2.449.618</b>	<b>1.066.329</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.7</b>	<b>3.402.539</b>	<b>1.421.061</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>21.409.883</b>	<b>4.279.713</b>
	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN</b>			
<b>XIV.</b>	<b>FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		72.119	33.159
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>4.8</b>	<b>21.482.002</b>	<b>4.312.872</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>4.9</b>	<b>5.347.128</b>	<b>1.066.088</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		5.880.288	1.194.004
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		533.160	127.916
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>16.134.874</b>	<b>3.246.784</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIII)</b>	<b>4.10</b>	<b>16.134.874</b>	<b>3.246.784</b>
25.1	Grubun Kâr / Zararı		16.134.711	3.246.726
25.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)	4.11	163	58
	<b>Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)</b>		0,0191	0,0038

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 ve 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar**

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

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

	Cari Dönem (30/09/2022)	Önceki Dönem (30/09/2021)
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>35.315.877</b>	<b>6.932.279</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>14.717.253</b>	<b>1.776.838</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>2.790.052</b>	<b>(47.346)</b>
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	3.748.858	-
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(396.414)	(51.656)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.711	(7.645)
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(565.103)	11.955
<b>2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>11.927.201</b>	<b>1.824.184</b>
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	1.686.331	884.896
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	9.006.734	(350.519)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	5.601.696	2.118.636
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(715.580)	(625.739)
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	(3.651.980)	(203.090)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>50.033.130</b>	<b>8.709.117</b>

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2022)	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 Özkaynak	Azınlık Paylan	Toplam Özkaynak			
	Özkaynak 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	-	1.588.628	1.877.188	(837.989)	20.546	7.867.243	1.433.581	(2.059.517)	32.464.808	1.639.954	10.489.758	63.488.188	1.018	63.489.206
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	-	1.588.628	1.877.188	(837.989)	20.546	7.867.243	1.433.581	(2.059.517)	32.464.808	1.639.954	10.489.758	63.488.188	1.018	63.489.206
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.033.922	(246.581)	2.711	1.686.331	6.663.883	3.576.987	-	-	35.315.448	50.032.701	429	50.033.130
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	-	-	-	828	-	-	-	-	-	-	(359)	-	-	469	-	469
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(10.489.758)	(1.000.000)	(92)	(1.000.092)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)	(92)	(1.000.092)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(9.489.758)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Balıyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.608.219	4.911.110	(1.084.570)	23.257	9.553.574	8.097.464	1.517.470	41.935.444	1.639.954	35.315.448	112.521.358	1.355	112.522.713

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Öncelî Dönem (30/09/2021)	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 Paylan Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Paylan	Toplam Özkaynak			
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3							4	5	6
<b>I. Dönem Başı Balıyesi</b>	8.447.051	556.937	-	1.440.212	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
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hatalann Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	8.447.051	556.937	-	1.440.212	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
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	1.624	(41.325)	(7.645)	884.896	(280.455)	1.219.743	-	-	6.932.090	8.708.928	189	8.709.117
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	78	-	-	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Balıyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	8.447.051	556.937	-	1.588.628	1.876.624	(428.568)	33.426	4.828.389	(92.787)	(2.070.065)	32.464.808	1.639.954	6.932.090	55.776.487	949	55.777.436

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)



## 30 Eylül 2022 ve 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## 6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2022)	Önceki Dönem (30/09/2021)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yüklümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>28.961.095</b>	<b>3.983.609</b>
1.1.1 Alınan Faizler		58.951.764	29.115.616
1.1.2 Ödenen Faizler		(32.448.739)	(21.077.725)
1.1.3 Alınan Temettümler		86.809	15.685
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.665.083	7.655.996
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		15.399.199	(4.780.804)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.580.733	1.951.182
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(13.610.721)	(7.008.501)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(13.275.623)	(2.042.516)
1.1.9 Diğer		(4.387.410)	154.676
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yüklümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(6.665.046)</b>	<b>16.395.871</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(212.202)	16.192
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(45.075.067)	(14.441.211)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(169.997.123)	(58.400.698)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(27.008.330)	(607.555)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		10.610.349	1.901.961
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		201.780.292	58.146.255
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		11.638.401	2.163.570
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(8.092.290)	21.686.104
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		19.690.924	5.931.253
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>22.296.049</b>	<b>20.379.480</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(31.004.897)</b>	<b>(14.044.692)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(25.016)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1.040.675	18.270
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(819.627)	(504.897)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		678.309	326.153
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(23.451.964)	(7.419.074)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10.242.992	7.187.633
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(26.145.495)	(14.906.559)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		7.475.229	1.253.782
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>(385.944)</b>	<b>3.140.800</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		21.850.522	19.888.991
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkaşı		(20.933.710)	(15.927.256)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.000.092)	(500.047)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(302.664)	(320.888)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>24.663.613</b>	<b>7.998.286</b>
<b>V. Nakit ve nakle eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)</b>		<b>15.568.821</b>	<b>17.473.874</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>103.318.275</b>	<b>51.583.220</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakle Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>118.887.096</b>	<b>69.057.094</b>

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Üçüncü Bölüm

### Muhasebe Politikaları

#### 1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe 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, TFRS 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 2021'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 alınmıştır.

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.

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, LIBOR ve diğer benzer referans gösterge faiz oranlarından, gecelik işlemlere dayanan risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranlarına geçiş süreci USD Libor'a dayalı sözleşmeler için devam etmektedir. 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.

### 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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. Grup, 2021 yılında gerekli altyapı geliştirmelerini tamamlamış ve TLREF endeksli ürünlerin alım satımına başlamıştır.

Grup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla USD Libor’a endeksli türevler, para piyasaları araçları, tahvil, kredi ürünleri ve risk yönetimi sistemlerinde gecelik faiz oranlarına geçilmesi adına gerekli sistemsel altyapısını büyük ölçüde tamamlamıştır. Sistem geliştirmelerini takiben, yeni yapılacak değişken faizli işlemlerde alternatif faiz oranlarının kullanılacağı öngörülmektedir. Mevcut işlemler özelinde ise karşı bankalardan veya müşteriden talep gelmesi durumunda alternatif faiz oranlarına geçiş yapılması planlanmakta ve yapılan etki analizleri ışığında ilgili geçişin Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

KGK, Aralık 2019’da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7’de Faz 1 değişikliklerini, Aralık 2020’de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16’da Faz 2 değişikliklerini yayınladı. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamak, 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 etkilenmektedir.

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.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, TFRS, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında “TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 2022 yılına ait finansal tablolar için rapor tarihi itibarıyla henüz ilave bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

## 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.

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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.

**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 (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve
			oranları (%)	dolaylı ortaklık
			30 Eylül 2022	30 Eylül 2022
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 Diversified Payment Rights Finance Company <sup>(1)</sup>	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) 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 (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve dolaylı
			oranları (%)	ortaklık oranları (%)
			30 Eylül 2022	30 Eylül 2022
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

(Yetkili İmza /Kaşe)

### 3.1.3. 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 varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

### 3.1.4. 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 değerin 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.

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

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

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

### 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 rayiçiyile uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

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

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

30 Eylül 2022 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 koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemesi 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.

### 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 Müşteri Sözleşmelerinde Hasılat 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 maliyeti ile ölçülen

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

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

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

### İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa da, 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.



### 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 arzi 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 muhasebeleştirilmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Grup'un belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması).

Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

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

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

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.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamında sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolara yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının 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, TFRS 9 aşamalarına göre sınıflandırdığı kredileri için ayırdığı beklenen kredi zararı karşılıklarını hesaplarırken, COVID-19 salgını sürecine ilişkin belirsizliklerin müşterilerin nakit akımlarında ya da ödemelerinde yaratabileceği muhtemel güçlükleri de dikkate almıştır.

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 değerlerin 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 ekden 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 dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Grup söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kâr/zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

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

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

### 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

#### Aşama 1:

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

#### Aşama 2:

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

#### Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt 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, 12 ay içerisinde müşterinin 90 gün ve üzeri gecikme 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 tabi tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

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

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

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

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan 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.

### 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

#### Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla;

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

#### 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.

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, reel gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH), işsizlik oranı ve dış ticaret dengesidir.

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, süreçte kullanılan makro ekonomik modelleri gözden geçirmiş, 30 baz puan, baz senaryonun ağırlığı azaltılarak aynı oranda kötü senaryonun ağırlığı artırılmış ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Öte yandan, 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. Banka, mevcut yaklaşımlarında cari dönemde herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

### 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Grup, makroekonomik beklentileri ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. 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 yansıtmıştır. 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 tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satıma 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.

### 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

#### 12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

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

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

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

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle 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. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:**

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

**14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:**

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

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

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

TFRS 9 standardı kapsamındaki finansal araçlar 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 "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülememesi veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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



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

### **16.1. Kıdem tazminatı**

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

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

### **16.2. Emeklilik hakları**

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

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de 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.

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 senesinde 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 ayırmış ve "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında muhasebeleri tamamlamıştır.

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

**17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

**17.1. Cari vergi:**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için genel kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 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 beyanamesi 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi 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.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'un mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir.

30 Eylül 2022 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

### 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

#### 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 hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

#### 17.3. Transfer fiyatlandırması

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

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen 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 edilmiştir.

#### 18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

Ayrıca Grup, bono ve tahvil ihraç 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 muhasebeleştirmektedir.

#### 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 2021 - Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtım 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.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	35.315.448	6.932.090
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
<b>Hisse başına kâr (tam TL)</b>	<b>0,0418</b>	<b>0,0082</b>

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlara, 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 2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2021 - Bulunmamaktadır).

**24. İlişkili taraflar:**

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

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

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

**26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2022 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 Kıymetleştirilmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %19,28'dir (31 Aralık 2021 %17,59). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20,43'tür (31 Aralık 2021 %18,67).

**1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	43.528.056	34.038.657
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	28.979.556	13.531.428
Kâr	36.955.402	12.129.712
Net Dönem Kârı	35.315.448	10.489.758
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	15.607	14.779
Azınlık payları	1.355	1.018
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>118.483.964</b>	<b>68.719.582</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	104.675	90.038
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5.961.251	5.230.376
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	151.396	133.380
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	1.078.572	1.029.561
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	6.152.120	2.328.663
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasında İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	68.416	34.725
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>14.495.923</b>	<b>9.826.236</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>103.988.041</b>	<b>58.893.346</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2022 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	12.027.470	8.435.375
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>12.027.470</b>	<b>8.435.375</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankamızın Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>12.027.470</b>	<b>8.435.375</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>116.015.511</b>	<b>67.328.721</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11.051.105	9.507.903
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
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)	4.680.180	3.415.303
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>15.731.285</b>	<b>12.923.206</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>15.731.285</b>	<b>12.923.206</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>131.707.571</b>	<b>80.175.102</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	9.456	41.724
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 çıkarılmayanların net defter değerleri <sup>(1)</sup>	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	29.769	35.101
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	131.251.069	79.566.364
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar <sup>(2)</sup>	680.928.392	452.409.578
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,27	13,02
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,04	14,88
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,28	17,59
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,548	3,548
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,048	0,048
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 (%)	10,772	8,518
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	418.280	317.593
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	3.194.989	2.476.401
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	10.405.510	5.927.430
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.669.233	2.579.796
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısım	1.251.925	1.211.815
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısım	13.897.047	11.718.943
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısım	3.428.255	2.203.488

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

(2) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli, 10188 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5	6	7
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS2286436451 / US984848AN12	XS1867595750/ US984848AL55	TRSYKBK62914	TRSYKBK92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE/ İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>							
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-	999	-	9.252	12.028	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	10.825	4.996	16.761	9.252	12.028	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	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şartla bağlı geri ödeme opsiyonun ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , ikinci 5.yıl %7,7156 sabit	%5,5	İlk 5 yıl %7,875 sabit , ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ikinci 5 yıl midswap+%11,245 sabit	TLREF Endeks değişim + %0,93 baz puan	TLREF Endeks değişim + %0,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemenin 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
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Varlığını sürdürme halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürme halinin meydana gelmesi/ CET1 oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
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 sürdürme 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 semayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı semayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı semayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı semayelerle aynı	Borçlanmalardan ve Katkı semayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı semayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı semayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmaması	Yok	Yok	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)



**30 Eylül 2022 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.

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

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

**2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
<b>1</b>	<b>Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç) <sup>(1)</sup></b>	<b>606.986.998</b>	<b>393.404.199</b>	<b>48.558.960</b>
2	Standart Yaklaşım	88.743.560	63.201.884	7.099.485
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	518.243.438	306.567.715	41.459.475
<b>4</b>	<b>Karşı Taraf Kredi Riski</b>	<b>15.511.901</b>	<b>11.266.874</b>	<b>1.240.952</b>
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	15.511.901	11.266.874	1.240.952
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
<b>7</b>	<b>Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları</b>	-	-	-
<b>8</b>	<b>KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi</b>	<b>32</b>	<b>3.117</b>	<b>3</b>
<b>9</b>	<b>KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi</b>	-	-	-
<b>10</b>	<b>KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi</b>	-	-	-
<b>11</b>	<b>Takas Riski</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	-
<b>12</b>	<b>Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b>	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
<b>16</b>	<b>Piyasa Riski</b>	<b>5.605.015</b>	<b>5.642.006</b>	<b>448.401</b>
17	Standart Yaklaşım	5.605.015	5.642.006	448.401
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
<b>19</b>	<b>Operasyonel Risk</b>	<b>46.346.961</b>	<b>37.518.185</b>	<b>3.707.757</b>
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	46.346.961	37.518.185	3.707.757
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
<b>23</b>	<b>Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)</b>	<b>6.477.480</b>	<b>4.575.189</b>	<b>518.198</b>
<b>24</b>	<b>En Düşük Değer Ayarlamaları</b>	-	-	-
<b>25</b>	<b>TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>680.928.392</b>	<b>452.409.578</b>	<b>54.474.271</b>

(1) Önceki dönemde, İDD'ye geçiş hükümleri kapsamında 23.634.600 TL değer ayarlaması bulunmaktadır.

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT <sup>(1)</sup>	306.567.715	-
2 Varlık büyüklüğü	115.292.461	-
3 Varlık kalitesi	10.454.617	-
4 Model güncellemeleri	(198.188)	-
5 Metodoloji ve politika <sup>(2)</sup>	86.126.833	-
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	-	-
8 Diğer	-	306.567.715
<b>9 Raporlama dönemi sonundaki RAT</b>	<b>518.243.438</b>	<b>306.567.715</b>

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

(2) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli 10188 sayılı ve 7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı yazılarına istinaden yapılan düzenlemelerin etkilerini içermektedir.

**2.1.3. İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT <sup>(1)</sup>	3.219.629	-
2 Varlık büyüklüğü	(2.233.332)	-
3 Varlık kalitesi	115.610	-
4 Model güncellemeleri	-	-
5 Metodoloji ve politika <sup>(2)</sup>	2.267.773	-
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	946.272	-
8 Diğer	-	3.219.629
<b>9 Raporlama dönemi sonundaki RAT</b>	<b>4.315.952</b>	<b>3.219.629</b>

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

(2) 4 Şubat 2022 tarihli 31740 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin" 2 nci maddesi kapsamında, karşı taraf kredi riski ölçümünde 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren standart yaklaşım geçişin etkisini içermektedir.

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

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

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

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

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
<b>Bilanço değerlendirme kuru:</b>	<b>18,5038</b>	<b>17,9232</b>
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	18,4862	17,6711
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	18,4509	17,7719
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	18,4266	17,7909
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	18,3702	17,9431
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	18,3702	17,9431
<b>Son 30 gün aritmetik ortalama:</b>	<b>18,2756</b>	<b>18,1397</b>
<b>Önceki dönem değerlendirme kuru:</b>	<b>12,9775</b>	<b>14,6823</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP <sup>(4)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	40.539.866	70.063.712	16.000.151	126.603.729
Bankalar	7.167.489	22.839.027	375.220	30.381.736
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	33.746	675.555	-	709.301
Para piyasalarından alacaklar	-	804.660	-	804.660
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.652.232	13.430.221	224.974	15.307.427
Krediler <sup>(1)</sup>	93.137.034	108.751.886	7.537.535	209.426.455
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	2.673.972	2.673.972
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	8.490.190	61.652.225	-	70.142.415
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	891.387	2.857.273	-	3.748.660
Maddi duran varlıklar	3.029	-	156.379	159.408
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	10.479.797	30.843.169	2.809.927	44.132.893
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>162.394.770</b>	<b>311.917.728</b>	<b>29.778.158</b>	<b>504.090.656</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	2.450.986	1.635.893	21.531	4.108.410
Döviz tevdiat hesabı	96.643.870	190.925.706	36.990.829	324.560.405
Para piyasalarına borçlar	4.349.536	3.413.931	-	7.763.467
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	31.797.977	50.132.787	356.309	82.287.073
İhraç edilen menkul değerler	4.536.700	28.542.963	953.725	34.033.388
Muhtelif borçlar	4.431.945	620.939	164.812	5.217.696
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	7.561.563	98.161.994	249.327	105.972.884
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>151.772.577</b>	<b>373.434.213</b>	<b>38.736.533</b>	<b>563.943.323</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>10.622.193</b>	<b>(61.516.485)</b>	<b>(8.958.375)</b>	<b>(59.852.667)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu<sup>(5)</sup></b>	<b>(11.386.853)</b>	<b>61.373.350</b>	<b>12.618.365</b>	<b>62.604.862</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	25.334.270	112.310.985	15.263.190	152.908.445
Türev finansal araçlardan borçlar	36.721.123	50.937.635	2.644.825	90.303.583
<b>Net Pozisyon</b>	<b>(764.660)</b>	<b>(143.135)</b>	<b>3.659.990</b>	<b>2.752.195</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>61.874.464</b>	<b>72.774.718</b>	<b>11.239.238</b>	<b>145.888.420</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam varlıklar	150.477.835	229.655.185	19.131.844	399.264.864
Toplam yükümlülükler	134.337.150	292.863.402	28.296.923	455.497.475
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>16.140.685</b>	<b>(63.208.217)</b>	<b>(9.165.079)</b>	<b>(56.232.611)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu<sup>(5)</sup></b>	<b>(14.512.454)</b>	<b>62.087.451</b>	<b>11.830.058</b>	<b>59.405.055</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	16.417.457	90.301.009	17.198.355	123.916.821
Türev finansal araçlardan borçlar	30.929.911	28.213.558	5.368.297	64.511.766
<b>Net Pozisyon</b>	<b>1.628.231</b>	<b>(1.120.766)</b>	<b>2.664.979</b>	<b>3.172.444</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>54.741.701</b>	<b>58.461.909</b>	<b>6.617.892</b>	<b>119.821.502</b>

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 246.571 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2021 - 320.109 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 869.757 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2021 - 461.663 TL) içermektedir.

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

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	272.137	-	-	-	-	157.661.549	157.933.686
Bankalar	3.210.726	4.863.455	3.165.309	-	-	21.314.171	32.553.661
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	26.747	107.833	190.660	527.791	853.031
Para piyasalarından alacaklar	1.454.893	-	-	-	-	-	1.454.893
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8.829.417	12.120.775	21.123.698	9.249.945	12.879.258	174.589	64.377.682
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	95.947.406	107.300.871	212.370.703	142.015.383	30.537.023	(13.369.988)	574.801.398
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2.852.263	10.161.746	54.253.813	28.349.135	52.744.602	-	148.361.559
Diğer varlıklar	2.343.307	4.416.031	3.733.772	10.239.938	3.879.574	88.117.736	112.730.358
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>114.910.149</b>	<b>138.862.878</b>	<b>294.674.042</b>	<b>189.962.234</b>	<b>100.231.117</b>	<b>254.425.848</b>	<b>1.093.066.268</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	8.005.119	1.834.006	3.111.145	16.944	-	4.791.983	17.759.197
Diğer mevduat	224.894.158	112.130.688	34.486.559	3.942.804	318.177	241.505.109	617.277.495
Para piyasalarına borçlar	23.968.499	1.301.762	4.582.515	-	-	-	29.852.776
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	39.560.914	39.560.914
İhraç edilen menkul değerler	14.234.097	17.738.985	11.666.290	366.299	-	-	44.005.671
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	22.301.471	38.784.252	18.284.761	9.609.702	2.339.903	-	91.320.089
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	2.641.782	55.752.882	14.877.817	31.064.916	3.864.668	145.088.061	253.290.126
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>296.045.126</b>	<b>227.542.575</b>	<b>87.009.087</b>	<b>45.000.665</b>	<b>6.522.748</b>	<b>430.946.067</b>	<b>1.093.066.268</b>
<b>Bilançodalı uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207.664.955</b>	<b>144.961.569</b>	<b>93.708.369</b>	<b>-</b>	<b>446.334.893</b>
<b>Bilançodalı kısa pozisyon</b>	<b>(181.134.977)</b>	<b>(88.679.697)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(176.520.219)</b>	<b>(446.334.898)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	5.759.686	44.886.160	-	-	-	50.645.846
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(19.702)	-	-	(35.507.628)	(13.815.665)	-	(49.342.995)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(181.154.679)</b>	<b>(82.920.011)</b>	<b>252.551.115</b>	<b>109.453.941</b>	<b>79.892.704</b>	<b>(176.520.219)</b>	<b>1.302.851</b>

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	68.178.110	-	-	-	-	51.570.131	119.748.241
Bankalar	8.309.675	1.226.728	4.062.073	-	-	20.805.882	34.404.358
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	3.196	5.683	58.396	139.374	595.005	801.654
Para piyasalarından alacaklar	1.809.366	-	-	-	-	-	1.809.366
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.011.649	8.514.144	13.360.359	3.718.284	4.101.999	91.075	34.797.510
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	61.116.734	57.767.824	158.844.116	120.411.758	25.989.739	(10.244.006)	413.886.165
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	20.420.050	11.074.959	13.410.483	11.672.177	39.709.143	-	96.286.812
Diğer varlıklar	5.266.352	9.049.186	3.703.985	5.739.253	353.077	54.974.947	79.086.800
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>170.111.936</b>	<b>87.636.037</b>	<b>193.386.699</b>	<b>141.599.868</b>	<b>70.293.332</b>	<b>117.793.034</b>	<b>780.820.906</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	2.782.299	823.611	1.736.802	11.573	-	1.783.052	7.137.337
Diğer mevduat	189.198.407	34.961.966	8.447.559	2.886.264	276.996	177.019.529	412.790.721
Para piyasalarına borçlar	51.087.194	3.766.361	1.032.918	-	-	-	55.886.473
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	26.732.718	26.732.718
İhraç edilen menkul değerler	3.359.088	22.492.961	15.724.962	-	-	-	41.577.011
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8.000.905	38.075.477	14.220.629	10.249.753	2.375.200	-	72.921.964
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	5.132.873	30.050.685	13.956.009	31.854.517	3.401.689	79.378.909	163.774.682
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>259.560.766</b>	<b>130.171.061</b>	<b>55.118.879</b>	<b>45.002.107</b>	<b>6.053.885</b>	<b>284.914.208</b>	<b>780.820.906</b>
<b>Bilançodalı uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138.267.820</b>	<b>96.597.761</b>	<b>64.239.447</b>	<b>-</b>	<b>299.105.028</b>
<b>Bilançodalı kısa pozisyon</b>	<b>(89.448.830)</b>	<b>(42.535.024)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(167.121.174)</b>	<b>(299.105.028)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	18.455.630	43.104.916	-	-	-	-	61.560.546
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6.524.939)	(44.274.928)	(8.012.207)	-	(58.812.074)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(70.993.200)</b>	<b>569.892</b>	<b>131.742.881</b>	<b>52.322.833</b>	<b>56.227.240</b>	<b>(167.121.174)</b>	<b>2.748.472</b>

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

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,45	0,71	-	16,14
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,06	4,93	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	1,63	-	12,90
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	7,37	-	47,54
Krediler	5,36	7,28	-	24,24
İtâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,66	6,40	-	57,09
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı <sup>(1)</sup>	-	0,07	-	12,46
Diğer mevduat <sup>(1)</sup>	0,28	1,07	-	8,97
Para piyasalarına borçlar	3,24	4,18	-	11,28
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,22	6,61	-	20,44
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,04	4,47	-	19,70

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8,89
Bankalar	0,78	0,45	-	14,07
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,87	3,43	-	15,57
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12,31
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	6,27	-	28,75
Krediler	4,48	5,64	-	19,26
İtâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,71	6,25	-	30,36
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı <sup>(1)</sup>	-	-	-	16,08
Diğer mevduat <sup>(1)</sup>	0,17	0,38	-	10,30
Para piyasalarına borçlar	0,92	-	-	12,16
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,78	4,87	-	17,55
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,06	2,64	-	17,24

(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 açıklamalar:**

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 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 durum senaryo 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 esası ile yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 30 Eylül 2022 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, hem likidite stres testleri hem de diğer likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi sınırlayıcı eşik değerlere tabidir.

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

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %58'ini (31 Aralık 2021 - %54) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da 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) ölçümünü de içsel olarak gerçekleştirmektedir. 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 tutarının nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

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

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			239.643.560	138.504.643
<b>Nakit çıkışları</b>				
<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>	<b>352.421.209</b>	<b>197.564.774</b>	<b>32.558.256</b>	<b>19.755.961</b>
İstikrarlı mevduat	53.677.295	10.319	2.683.865	516
Düşük istikrarlı mevduat	298.743.914	197.554.455	29.874.391	19.755.445
<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>	<b>241.290.634</b>	<b>118.569.120</b>	<b>133.499.802</b>	<b>57.279.814</b>
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	187.071.964	107.796.542	87.016.052	46.507.236
Diğer teminatsız borçlar	54.218.670	10.772.578	46.483.750	10.772.578
<b>Teminatl borçlar</b>			<b>181.765</b>	<b>136.057</b>
<b>Diğer nakit çıkışları</b>	<b>3.390.201</b>	<b>3.390.201</b>	<b>3.390.201</b>	<b>3.390.201</b>
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.390.201	3.390.201	3.390.201	3.390.201
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler</b>	<b>245.937.476</b>	<b>147.417.792</b>	<b>12.296.874</b>	<b>7.370.890</b>
<b>Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar</b>	<b>214.566.402</b>	<b>42.196.007</b>	<b>19.775.787</b>	<b>6.384.774</b>
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>201.702.685</b>	<b>94.317.697</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	72.970.837	37.926.481	54.667.769	33.079.362
Diğer nakit girişleri	278.057	51.241.523	278.057	51.241.523
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>73.248.894</b>	<b>89.168.004</b>	<b>54.945.826</b>	<b>84.320.885</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>			<b>239.643.560</b>	<b>138.504.643</b>
<b>Toplam net nakit çıkışları</b>			<b>146.756.859</b>	<b>23.579.424</b>
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>163,29</b>	<b>587,40</b>

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
<b>Hafta</b>	9 Eylül 2022	29 Temmuz 2022	8 Temmuz 2022	26 Ağustos 2022
<b>Rasyo (%)</b>	534,29	143,59	656,97	178,66

## 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			135.289.945	99.238.215
<b>Nakit çıkışları</b>				
<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>	<b>222.091.449</b>	<b>135.072.946</b>	<b>20.502.830</b>	<b>13.507.117</b>
İstikrarlı mevduat	34.126.292	3.543	1.706.314	177
Düşük istikrarlı mevduat	<b>187.965.157</b>	<b>135.069.403</b>	<b>18.796.516</b>	<b>13.506.940</b>
<b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>	<b>160.275.133</b>	<b>91.509.499</b>	<b>85.004.807</b>	<b>43.732.987</b>
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	127.816.630	82.744.975	57.566.721	34.968.463
Diğer teminatsız borçlar	32.458.503	8.764.524	27.438.086	8.764.524
<b>Teminatl borçlar</b>			<b>37.287</b>	<b>-</b>
<b>Diğer nakit çıkışları</b>	<b>2.272.511</b>	<b>2.272.511</b>	<b>2.272.511</b>	<b>2.272.511</b>
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.272.511	2.272.511	2.272.511	2.272.511
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler</b>	<b>144.854.244</b>	<b>104.453.220</b>	<b>7.242.712</b>	<b>5.222.661</b>
<b>Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar</b>	<b>130.053.964</b>	<b>27.211.271</b>	<b>11.552.724</b>	<b>4.003.631</b>
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>126.612.871</b>	<b>68.738.907</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	53.820.044	33.788.164	43.575.725	30.494.403
Diğer nakit girişleri	1.489.259	29.970.732	1.489.259	29.970.732
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>55.309.303</b>	<b>63.758.896</b>	<b>45.064.984</b>	<b>60.465.135</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>			<b>135.289.945</b>	<b>99.238.215</b>
<b>Toplam net nakit çıkışları</b>			<b>81.547.887</b>	<b>17.184.727</b>
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>165,90</b>	<b>577,48</b>

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
<b>Hafta</b>	5 Kasım 2021	29 Ekim 2021	12 Kasım 2021	17 Aralık 2021
<b>Rasyo (%)</b>	446,46	137,62	662,13	189,47



Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	87.932.189	68.793.171	1.208.326	-	-	-	-	157.933.686
Bankalar	21.314.171	3.210.726	4.863.455	3.165.309	-	-	-	32.553.661
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	81	-	-	26.747	107.833	190.660	527.710	853.031
Para piyasalarından alacaklar	-	1.454.893	-	-	-	-	-	1.454.893
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	3.286.692	1.082.610	5.440.447	33.392.770	21.000.574	174.589	64.377.682
Verilen krediler	-	89.593.284	85.782.941	196.048.852	174.928.011	41.818.298	(13.369.988)	574.801.398
İfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	612.351	-	6.009.224	60.011.794	81.728.190	-	148.361.559
Diğer varlıklar	35.052.828	1.506.495	3.035.555	5.328.414	10.808.746	4.028.516	52.969.804	112.730.358
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>144.299.269</b>	<b>168.457.612</b>	<b>95.972.887</b>	<b>216.018.993</b>	<b>279.249.154</b>	<b>148.766.238</b>	<b>40.302.115</b>	<b>1.093.066.268</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	4.791.983	8.005.119	1.834.006	3.111.145	16.944	-	-	17.759.197
Diğer mevduat	241.505.109	224.894.158	112.130.688	34.486.559	3.942.804	318.177	-	617.277.495
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	10.355.278	24.374.398	37.348.076	16.405.305	2.837.032	-	91.320.089
Para piyasalarına borçlar	-	23.968.499	1.301.762	4.582.515	-	-	-	29.852.776
İhraç edilen menkul değerler	-	4.835.126	3.041.971	12.888.369	23.240.205	-	-	44.005.671
Muhtelif borçlar	253.635	36.427.735	1.288.643	1.017.944	-	-	572.957	39.560.914
Diğer yükümlülükler	15.903.734	855.471	8.208.470	36.079.708	47.255.572	25.588.979	119.398.192	253.290.126
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>262.454.461</b>	<b>309.341.386</b>	<b>152.179.938</b>	<b>129.514.316</b>	<b>90.860.830</b>	<b>28.744.188</b>	<b>119.971.149</b>	<b>1.093.066.268</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(118.155.192)</b>	<b>(140.883.774)</b>	<b>(56.207.051)</b>	<b>86.504.677</b>	<b>188.388.324</b>	<b>120.022.050</b>	<b>(79.669.034)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(24.914)</b>	<b>78.287</b>	<b>(706.984)</b>	<b>(550.540)</b>	<b>2.507.002</b>	<b>-</b>	<b>1.302.851</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	8.952.069	27.938.489	171.306.284	104.770.956	78.274.084	-	391.241.882
Türev finansal araçlardan borçlar	-	8.976.983	27.860.202	172.013.268	105.321.496	75.767.082	-	389.939.031
<b>Gayrinaklı krediler</b>	<b>-</b>	<b>10.277.988</b>	<b>30.093.513</b>	<b>96.534.277</b>	<b>28.083.325</b>	<b>12.471.482</b>	<b>52.724.354</b>	<b>230.184.939</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	98.691.915	127.226.600	58.375.841	150.294.759	203.603.931	108.501.898	34.125.962	780.820.906
Toplam yükümlülükler	184.464.868	280.995.554	58.781.036	77.215.196	86.799.754	23.319.077	69.245.421	780.820.906
<b>Likidite açığı</b>	<b>(85.772.953)</b>	<b>(153.768.954)</b>	<b>(405.195)</b>	<b>73.079.563</b>	<b>116.804.177</b>	<b>85.182.821</b>	<b>(35.119.459)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>612.218</b>	<b>1.615.842</b>	<b>111.974</b>	<b>(1.789.673)</b>	<b>2.198.111</b>	<b>-</b>	<b>2.748.472</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	75.753.002	78.508.763	33.778.541	86.225.645	62.561.723	-	336.827.674
Türev finansal araçlardan borçlar	-	75.140.784	76.892.921	33.666.567	88.015.318	60.363.612	-	334.079.202
<b>Gayrinaklı krediler</b>	<b>-</b>	<b>7.276.512</b>	<b>20.429.352</b>	<b>65.452.594</b>	<b>22.042.113</b>	<b>9.225.928</b>	<b>36.490.608</b>	<b>160.917.107</b>

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

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 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, artışın temel sebebi; ana sermaye tutarında meydana gelen artıştır.

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

	Cari Dönem <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem <sup>(2)</sup>
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>	1.058.834.615	714.154.420
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	5.061.095	1.973.316
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ile risk tutarları arasındaki fark	4.276.665	2.728.941
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	(33.954.407)	(48.041.718)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(49.370.553)	(21.579.970)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	37.576.232	52.788.654
7 Toplam risk tutarı	1.537.563.575	1.000.514.763

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

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

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.063.605.718	713.710.807
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(8.851.334)	(6.704.089)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.054.754.384	707.006.718
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12.659.702	13.979.099
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.276.665	2.728.941
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16.936.367	16.708.040
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.145.348	681.361
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.145.348	681.361
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	514.098.028	297.698.614
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(49.370.553)	(21.579.970)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	464.727.475	276.118.644
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	108.453.207	64.211.039
14 Toplam risk tutarı	1.537.563.574	1.000.514.763
<b>15 Kaldıraç oranı (%)</b>	<b>7,05</b>	<b>6,45</b>

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

**30 Eylül 2022 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 kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" 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 kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilanço da taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	61.696.622	8.848.709	57.420	55.477.585	3.532.488	683.193
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.909.903	180.397	1.206.181	2.234.117	19.572	988.874
<b>Toplam</b>	<b>64.606.525</b>	<b>9.029.106</b>	<b>1.263.601</b>	<b>57.711.702</b>	<b>3.552.060</b>	<b>1.672.067</b>

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 63.350.811 TL tutarındaki (31 Aralık 2021 - 56.747.269 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 127.957.336 TL tutarındaki (31 Aralık 2021 - 114.458.971 TL) türev finansal araç anapara toplamı, 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.

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi <sup>(3)</sup>
				Aktif	Pasif	
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	(12.211)	-	1.206.181	(24.765)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi <sup>(3)</sup>
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	12.554	-	988.874	7.018

- (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 işlemlerinin 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 12.688 TL gider (30 Eylül 2021 – 32.862 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 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. 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 sözkonusu 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 yönetimince 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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 fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup>
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	8.848.709	57.420	6.394.155	4.061.280

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup>
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	3.532.488	683.193	2.332.875	3.309.704

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 275.591 TL gelir (30 Eylül 2021 – 199.475 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 vazeçilmesi 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 kredisini, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla tutarı 459 milyon EUR'dur (31 Aralık 2021 - 495 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi 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.

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 ve Azerbaycan'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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	Peralende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltilmeleri <sup>(1)</sup>	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	14.683.269	4.681.100	12.479.645	1.016.175	2.652.593	34.602.299	(13.002)	70.102.079
Faaliyet giderleri	(9.173.811)	(3.546.390)	(4.856.960)	(371.558)	(670.151)	(5.750.973)	13.002	(24.356.841)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>5.509.458</b>	<b>1.134.710</b>	<b>7.622.685</b>	<b>644.617</b>	<b>1.982.442</b>	<b>28.851.326</b>	-	<b>45.745.238</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	86.809	-	86.809
Özkaynak yönetimi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	169.949	-	169.949
<b>Vergi öncesi lâr</b>	<b>5.509.458</b>	<b>1.134.710</b>	<b>7.622.685</b>	<b>644.617</b>	<b>1.982.442</b>	<b>29.108.084</b>	-	<b>46.001.996</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	(10.686.119)	-	(10.686.119)
<b>Net dönem lârı</b>	<b>5.509.458</b>	<b>1.134.710</b>	<b>7.622.685</b>	<b>644.617</b>	<b>1.982.442</b>	<b>18.421.965</b>	-	<b>35.315.877</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(429)	-	(429)
<b>Grup'un lârı / zararı</b>	<b>5.509.458</b>	<b>1.134.710</b>	<b>7.622.685</b>	<b>644.617</b>	<b>1.982.442</b>	<b>18.421.536</b>	-	<b>35.315.448</b>
Bölüm varlıkları	181.983.474	137.292.998	195.688.842	44.127.799	39.346.855	496.159.748	(4.799.199)	1.089.800.517
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	3.265.751	-	3.265.751
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>181.983.474</b>	<b>137.292.998</b>	<b>195.688.842</b>	<b>44.127.799</b>	<b>39.346.855</b>	<b>499.425.499</b>	<b>(4.799.199)</b>	<b>1.093.066.268</b>
Bölüm yükümlülükleri	372.693.765	80.486.317	152.390.690	34.838.909	33.137.265	311.795.808	(4.799.199)	980.543.555
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	112.522.713	-	112.522.713
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>372.693.765</b>	<b>80.486.317</b>	<b>152.390.690</b>	<b>34.838.909</b>	<b>33.137.265</b>	<b>424.318.521</b>	<b>(4.799.199)</b>	<b>1.093.066.268</b>

Önceki Dönem <sup>(3)</sup>	Peralende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltilmeleri <sup>(1)</sup>	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	6.923.669	2.037.099	4.915.531	426.510	1.358.613	4.607.738	(6.350)	20.262.810
Faaliyet giderleri	(4.878.441)	(940.676)	(1.587.944)	(197.540)	(473.743)	(3.314.601)	6.350	(11.386.595)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>2.045.228</b>	<b>1.096.423</b>	<b>3.327.587</b>	<b>228.970</b>	<b>884.870</b>	<b>1.293.137</b>	-	<b>8.876.215</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	15.685	-	15.685
Özkaynak yönetimi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	96.721	-	96.721
<b>Vergi öncesi lâr</b>	<b>2.045.228</b>	<b>1.096.423</b>	<b>3.327.587</b>	<b>228.970</b>	<b>884.870</b>	<b>1.405.543</b>	-	<b>8.988.621</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	(2.056.342)	-	(2.056.342)
<b>Net dönem lârı</b>	<b>2.045.228</b>	<b>1.096.423</b>	<b>3.327.587</b>	<b>228.970</b>	<b>884.870</b>	<b>(650.799)</b>	-	<b>6.932.279</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(189)	-	(189)
<b>Grup'un lârı / zararı</b>	<b>2.045.228</b>	<b>1.096.423</b>	<b>3.327.587</b>	<b>228.970</b>	<b>884.870</b>	<b>(650.988)</b>	-	<b>6.932.090</b>
Bölüm varlıkları	124.175.913	117.006.139	141.408.200	31.438.291	28.725.334	338.972.405	(3.427.523)	778.298.759
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	2.522.147	-	2.522.147
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>124.175.913</b>	<b>117.006.139</b>	<b>141.408.200</b>	<b>31.438.291</b>	<b>28.725.334</b>	<b>341.494.552</b>	<b>(3.427.523)</b>	<b>780.820.906</b>
Bölüm yükümlülükleri	254.056.183	67.134.745	97.106.314	23.479.759	23.993.876	254.988.346	(3.427.523)	717.331.700
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	63.489.206	-	63.489.206
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>254.056.183</b>	<b>67.134.745</b>	<b>97.106.314</b>	<b>23.479.759</b>	<b>23.993.876</b>	<b>318.477.552</b>	<b>(3.427.523)</b>	<b>780.820.906</b>

(1) Konsolidasyon düzeltilmeleri, 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 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	2.714.371	11.503.114	1.906.147	10.978.077
T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	28.615.586	107.694.981	20.761.039	82.670.116
Diğer	-	7.405.634	-	3.432.862
<b>Toplam</b>	<b>31.329.957</b>	<b>126.603.729</b>	<b>22.667.186</b>	<b>97.081.055</b>

(1) Yabancı para TCMB hesabında 13.671.847 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021 – 8.606.660 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap <sup>(1)</sup>	27.407.260	39.173.947	18.760.345	31.597.785
Vadeli serbest hesap	-	-	2.000.694	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	2.936.460
Zorunlu karşılık <sup>(2)</sup>	1.208.326	68.521.034	-	48.135.871
<b>Toplam</b>	<b>28.615.586</b>	<b>107.694.981</b>	<b>20.761.039</b>	<b>82.670.116</b>

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - 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	1.098.645	57.032	1.233.040	4.883
Swap işlemleri	6.884.390	3.496.550	14.415.522	2.444.324
Futures işlemleri	48.497	-	22.123	-
Opsiyonlar	332.388	505.886	94.587	69.179
Diğer	-	18	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.363.920</b>	<b>4.059.486</b>	<b>15.765.272</b>	<b>2.518.386</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	-	180.397	-	19.572
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	5.280.446	3.568.263	3.486.396	46.092
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.280.446</b>	<b>3.748.660</b>	<b>3.486.396</b>	<b>65.664</b>

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

**1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:****1.4.1 Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurt içi	2.171.924	6.914.651	6.546.138	6.514.182
Yurt dışı	1	23.467.085	-	21.344.038
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.171.925</b>	<b>30.381.736</b>	<b>6.546.138</b>	<b>27.858.220</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)



**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 804.660 TL tutarında ters repo işlemi olmak üzere toplam para piyasalarından alacaklar tutarı 1.454.893 TL'dir (31 Aralık 2021 – 1.809.366 TL).

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 3.190.624 TL'dir (31 Aralık 2021 - 11.993.150 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 23.358.340 TL (31 Aralık 2021 - 3.864.510 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 10.713.273 TL'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	66.776.011	35.457.562
Borsada işlem gören	66.776.011	35.457.562
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	220.026	136.511
Borsada işlem gören	2.639	1.851
Borsada işlem görmeyen	217.387	134.660
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	2.618.355	796.563
<b>Toplam</b>	<b>64.377.682</b>	<b>34.797.510</b>

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
<b>Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>	<b>88.688</b>	<b>802.273</b>	<b>296.623</b>	<b>1.070.846</b>
<b>Grup mensuplarına verilen krediler</b>	<b>385.943</b>	<b>1.564</b>	<b>317.270</b>	<b>844</b>
<b>Toplam</b>	<b>474.631</b>	<b>803.837</b>	<b>613.893</b>	<b>1.071.690</b>

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar		Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>480.142.499</b>	<b>29.640.871</b>	<b>8.642.307</b>	<b>42.253.657</b>	
İşletme Kredileri	188.861.193	12.505.475	8.120.597	23.095.351	
İhracat Kredileri	55.558.973	1.215.048	186.597	14.124.450	
İthalat Kredileri	-	-	-	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	17.036.754	-	-	-	
Tüketici Kredileri	85.815.197	5.563.469	4.180	2.075.811	
Kredi Kartları	83.122.281	4.315.095	-	774.225	
Diğer	49.748.101	6.041.784	330.933	2.183.820	
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>26.223.147</b>	<b>1.268.905</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Toplam</b>	<b>506.365.646</b>	<b>30.909.776</b>	<b>8.642.307</b>	<b>42.253.657</b>	

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	4.106.760	-
Kredi riskinde önemli artış	-	15.800.552
<b>Toplam</b>	<b>4.106.760</b>	<b>15.800.552</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Tüketici kredileri-TP</b>	<b>6.639.324</b>	<b>78.639.709</b>	<b>85.279.033</b>
Konut kredisi	45.064	13.040.619	13.085.683
Taşıt kredisi	251.484	4.609.789	4.861.273
İhtiyaç kredisi	6.342.776	60.989.301	67.332.077
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>23.032</b>	<b>23.032</b>
Konut kredisi	-	23.032	23.032
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-YP</b>	<b>51.049</b>	<b>438.409</b>	<b>489.458</b>
Konut kredisi	1.448	208.875	210.323
Taşıt kredisi	-	1.143	1.143
İhtiyaç kredisi	23.576	212.739	236.315
Diğer	26.025	15.652	41.677
<b>Bireysel kredi kartları-TP</b>	<b>60.939.517</b>	<b>326.263</b>	<b>61.265.780</b>
Taksitli	31.997.839	20.178	32.018.017
Taksitsiz	28.941.678	306.085	29.247.763
<b>Bireysel kredi kartları-YP</b>	<b>144.338</b>	<b>88.720</b>	<b>233.058</b>
Taksitli	35.473	88.720	124.193
Taksitsiz	108.865	-	108.865
<b>Personel kredileri-TP</b>	<b>16.939</b>	<b>121.239</b>	<b>138.178</b>
Konut kredisi	-	2.376	2.376
Taşıt kredisi	48	1.699	1.747
İhtiyaç kredisi	16.891	117.164	134.055
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-YP</b>	<b>414</b>	<b>14.847</b>	<b>15.261</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	414	14.847	15.261
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredi kartları-TP</b>	<b>214.028</b>	<b>410</b>	<b>214.438</b>
Taksitli	119.701	334	120.035
Taksitsiz	94.327	76	94.403
<b>Personel kredi kartları-YP</b>	<b>641</b>	<b>1.056</b>	<b>1.697</b>
Taksitli	11	1.056	1.067
Taksitsiz	630	-	630
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) <sup>(1)</sup></b>	<b>7.513.672</b>	<b>-</b>	<b>7.513.672</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>23</b>
<b>Toplam</b>	<b>75.519.945</b>	<b>79.653.685</b>	<b>155.173.630</b>

(1) Kredili mevduat hesabının 16.369 TL'lik kısmı personel e kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

## 30 Eylül 2022 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
<b>Taksitli ticari krediler-TP</b>	<b>4.526.984</b>	<b>27.901.591</b>	<b>32.428.575</b>
İşyeri kredileri	2.619	2.042.625	2.045.244
Taşıt kredisi	1.004.137	11.964.243	12.968.380
İhtiyaç kredileri	3.520.228	13.894.723	17.414.951
<b>Taksitli ticari krediler-döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>1.203</b>	<b>1.203</b>
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	1.203	1.203
<b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>	<b>26.213.876</b>	<b>277.667</b>	<b>26.491.543</b>
Taksitli	19.800.745	271.639	20.072.384
Taksitsiz	6.413.131	6.028	6.419.159
<b>Kurumsal kredi kartları-YP</b>	<b>5.085</b>	<b>-</b>	<b>5.085</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.085	-	5.085
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)</b>	<b>2.025.717</b>	<b>-</b>	<b>2.025.717</b>
<b>Toplam</b>	<b>32.771.662</b>	<b>28.180.461</b>	<b>60.952.123</b>

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	560.888.768	403.339.415
Yurt dışı krediler	27.282.618	20.790.756
<b>Toplam</b>	<b>588.171.386</b>	<b>424.130.171</b>

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	10.480	18.011
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.480</b>	<b>18.011</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	734.064	1.237.594
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	2.696.843	1.048.700
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	10.312.061	12.192.847
<b>Toplam</b>	<b>13.742.968</b>	<b>14.479.141</b>

## 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
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Karşılıklardan önceki brüt tutarlar</b>	<b>247.493</b>	<b>394.355</b>	<b>3.801.739</b>
Yeniden yapılandırılan krediler	247.493	394.355	3.801.739
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Karşılıklardan önceki brüt tutarlar</b>	<b>224.398</b>	<b>264.332</b>	<b>2.593.383</b>
Yeniden yapılandırılan krediler	224.398	264.332	2.593.383

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.836.501</b>	<b>1.521.216</b>	<b>16.874.631</b>
Dönem içinde intikal (+)	4.935.193	263.981	2.676.265
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	5.205.363	2.586.608
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	5.205.363	2.586.608	-
Dönem içinde tahsilat (-)	340.653	453.827	2.819.786
Yabancı para değerlendirme farkları	19.064	18.294	164.828
Kayıttan düşülen (-)	-	-	2.742.923
Satılan (-)	-	-	1.672.492
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	208.612
Bireysel krediler	-	-	996.783
Kredi kartları	-	-	467.097
Diğer	-	-	-
<b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.244.742</b>	<b>3.968.419</b>	<b>15.067.131</b>
Karşılık (-)	734.064	2.696.843	10.312.061
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>510.678</b>	<b>1.271.576</b>	<b>4.755.070</b>

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, beşinci grupta izlenen teminatlar dikkate alındıktan sonra kalan alacak tutarının yaklaşık %100'ü oranında beklenen zarar karşılığı ayrılmış ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 2.633.204 TL tutarındaki kurumsal krediler kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %3,75'ten, %3,33'e düşmüştür.

Bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan 1.889.254 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak, 318.031 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

**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
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	20.818	1.959.227	7.060.396
Karşılık tutarı (-)	5.712	1.367.960	3.616.087
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>15.106</b>	<b>591.267</b>	<b>3.444.309</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	155.677	181.274	5.029.074
Karşılık tutarı (-)	16.313	141.757	2.727.382
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>139.364</b>	<b>39.517</b>	<b>2.301.692</b>

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem (net)</b>	<b>510.678</b>	<b>1.271.576</b>	<b>4.755.070</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	1.244.742	3.968.419	14.982.457
Karşılık tutarı (-)	734.064	2.696.843	10.227.387
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	510.678	1.271.576	4.755.070
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (net)</b>	<b>598.907</b>	<b>472.516</b>	<b>4.681.784</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	1.836.501	1.521.216	16.789.957
Karşılık tutarı (-)	1.237.594	1.048.700	12.108.173
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	598.907	472.516	4.681.784
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>31.475</b>	<b>136.150</b>	<b>314.274</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	90.446	461.525	1.227.690
Karşılık Tutarı (-)	58.971	325.375	913.416
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>44.797</b>	<b>48.357</b>	<b>473.687</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	141.651	159.451	1.384.551
Karşılık Tutarı (-)	96.854	111.094	910.864

**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, uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülebilir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 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 diğer finansal varlıklar:****1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:**

30 Eylül 2022 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 23.272.393 TL'dir (31 Aralık 2021 – 39.455.696 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 69.259.006 TL (31 Aralık 2021 – 37.200.125 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 6.682.971 TL'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	143.957.393	91.916.790
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	4.404.166	4.370.022
<b>Toplam</b>	<b>148.361.559</b>	<b>96.286.812</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	152.675.768	98.897.017
Borsada işlem görenler	152.675.768	98.897.017
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	4.314.209	2.610.205
<b>Toplam</b>	<b>148.361.559</b>	<b>96.286.812</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başındaki değer</b>	<b>96.286.812</b>	<b>53.028.224</b>
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup>	35.108.485	22.997.977
Yıl içindeki alımlar	26.145.495	23.581.751
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	7.475.229	2.025.213
Değer azalışı karşılığı (-) <sup>(2)</sup>	1.704.004	1.295.927
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>148.361.559</b>	<b>96.286.812</b>

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

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

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	38,05	38,05
2	Kredi Kayıt Bürosu <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2022 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	81.131	56.157	19.107	4.860	-	(4.834)	1.666	-
2	690.984	148.119	316.371	14.206	-	19.581	26.499	-
3	601.847	494.145	102.593	28.736	-	122.202	53.975	-

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

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

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	66.188.279	11.155.328	42.501	1.101.181	156.727	810.953	266.439	-
2	6.247.172	2.016.909	110.410	755.386	-	906.367	510.819	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>2.476.401</b>	<b>1.562.641</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>718.588</b>	<b>913.760</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	169.949	138.582
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış <sup>(1)</sup>	674.329	825.992
Değer azalma karşılıkları <sup>(2)</sup>	125.690	50.814
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>3.194.989</b>	<b>2.476.401</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	-	-

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.673.972	2.050.744
Sigorta şirketleri	521.017	425.657
<b>Toplam</b>	<b>3.194.989</b>	<b>2.476.401</b>

**1.9.8. Borsa aya kote konsolide edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

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

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
<b>Ana Sermaye</b>					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	17.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	104.470	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	44.941	(6.122)	(22.090)	(2.257)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.307	-	-	-	6.328.974
Yasal Yedekler	76.081	26.000	79.305	62.454	-
Olağanüstü Yedekler	600.750	483.838	659.399	-	1.332.429
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	594.695	289.043	3.124.113	218.252	435.123
Net Dönem Kârı	664.641	289.043	673.164	218.252	435.123
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	2.450.949	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	145	-	310	36
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	29.423	6.887	17.475	1.365	7.689
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>1.491.739</b>	<b>915.727</b>	<b>3.996.076</b>	<b>294.416</b>	<b>8.201.243</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>25.160</b>	<b>65.826</b>	<b>247.868</b>	<b>-</b>	<b>66.284</b>
<b>Sermaye</b>	<b>1.516.899</b>	<b>981.553</b>	<b>4.243.944</b>	<b>294.416</b>	<b>8.267.527</b>
<b>Sermayeden İndirilen Değerler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>	<b>1.516.899</b>	<b>981.553</b>	<b>4.243.944</b>	<b>294.416</b>	<b>8.267.527</b>

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2022 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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

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

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

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

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



**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

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

(1) Ana Ortaklık Banka, dijital kanalları üzerinden oluşturacağı yeni iş alanlarını yürütmek üzere Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'yi kurmuş ve 7 Şubat 2022 tarihinde tescil ettirmiştir.

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	115.647	68.056	1.897	48	-	7.366	12.248	-
2	74.235	61.252	12.353	3.632	-	4.533	4.423	-
3	41.132	23.113	29.255	1.742	-	(148)	7.671	-
4	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-

**1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:****1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>:**

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 Niderland <sup>(2)</sup>	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00

(1) Almanya'da bankacılık faaliyette bulunabilmek amacıyla, bankacılık lisanslarına sahip Bankhaus J. Faisst oHG ("BHF") hisse erinin tamamının satın alınmasına karar verilmiş olup, yasal izinlerin alınması süreci devam etmektedir.

(2) Stching Custody Services YKB bakiyelerini içermektedir.

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

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	87.296	85.970	-	-	-	3.466	561	-	-
2	9.006.976	1.521.162	72.384	414.805	11.739	664.641	295.772	-	-
3	7.930.676	922.759	13.894	915.816	-	289.043	106.639	-	-
4	22.593.204	4.013.551	22.350	1.443.210	-	673.164	342.729	-	-
5	351.623	296.091	2.872	31.741	-	218.252	100.433	-	-
6	39.648.699	8.208.969	10.718	718.701	40.884	435.123	167.209	-	-
7	4.439.149	1.041.295	231.385	122.941	9.499	41.223	5.544	-	-

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>13.110.619</b>	<b>8.811.658</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>2.903.509</b>	<b>4.298.961</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	2.200.384	1.293.019
Satışlar (-) <sup>(1)</sup>	163.842	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı <sup>(1),(2)</sup>	1.006.671	3.048.890
Değer azalma karşılıkları (-) <sup>(3)</sup>	139.704	42.948
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>16.014.128</b>	<b>13.110.619</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	-	-

(1) Banka'nın, Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd'nin tasfiye işlemleri çerçevesinde, 20 Mayıs 2022 tarihinde 60 milyon EUR sermayesini azaltmıştır ve aynı zamanda Yapı Kredi Holding B.V.'nin 102 milyon EUR olan sermayesi ise 42 milyon EUR'ya indirilmiştir. Sermaye azaltmaları neticesinde Yapı Kredi Bank Malta Ltd konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır.

(2) Özkaynak y öntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

(3) İlgili dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6.559.188	4.961.699
Şirketler	-	-
Şirketler	922.320	635.757
Leasing şirketleri	4.013.306	3.340.483
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	4.519.314	4.172.680
<b>Toplam mali ortaklıklar</b>	<b>16.014.128</b>	<b>13.110.619</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

**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	8.774.927	6.947.762	7.125.214	5.905.064
1-4 yıl arası	12.146.499	10.374.934	9.117.589	7.890.775
4 yıldan fazla	1.825.113	1.620.485	1.775.435	1.642.489
<b>Toplam</b>	<b>22.746.539</b>	<b>18.943.181</b>	<b>18.018.238</b>	<b>15.438.328</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	8.577.590	14.168.949	5.832.473	12.185.765
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	2.248.002	1.555.356	1.207.223	1.372.687
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.329.588</b>	<b>12.613.593</b>	<b>4.625.250</b>	<b>10.813.078</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır)

**1.14. Ertelemiş vergiye ilişkin açıklamalar:**

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 5.711.010 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 29.280 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2021 - 3.820.176 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 14.818 TL ertelenmiş vergi borcu).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>1.354.937</b>	<b>724.207</b>
İktisap edilenler <sup>(1)</sup>	216.489	1.052.570
Elden çıkarılanlar, net (-)	507.107	431.912
Değer düşüklüğü iptali	16	1.400
Değer düşüklüğü (-)	280	703
Kur farkı	10.438	9.375
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>1.074.493</b>	<b>1.354.937</b>
Dönem sonu maliyet	1.078.096	1.357.811
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	3.603	2.874
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>1.074.493</b>	<b>1.354.937</b>

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 33.533 TL'dir (31 Aralık 2021 – 900.827 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 915.813 TL'dir (31 Aralık 2021 – 1.196.027 TL).

Grup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.108 TL (31 Aralık 2021 – 1.844 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasaruf mevduatı <sup>(1)</sup>	36.390.781	4.002.184	118.842.890	4.521.405	433.646	4.149.268	449	168.340.623
Döviz tevdiat hesabı	146.891.796	37.242.793	88.967.411	10.020.869	6.079.136	6.099.300	-	295.301.305
Yurt içinde yerleşik kişiler	135.717.458	31.667.898	82.837.354	6.931.690	2.782.324	1.213.773	-	261.150.497
Yurt dışında yerleşik kişiler	11.174.338	5.574.895	6.130.057	3.089.179	3.296.812	4.885.527	-	34.150.808
Resmi kuruluşlar mevduatı	2.570.980	64	113.735	674	-	3	-	2.685.456
Ticari kuruluşlar mevduatı	27.864.908	25.853.872	45.329.132	10.089.197	39.230	6.915.852	-	116.092.191
Diğer kuruluşlar mevduatı	281.351	373.483	4.825.826	74.350	646	43.164	-	5.598.820
Kıymetli maden depo hesabı	27.505.293	-	550.709	-	1.083.777	119.321	-	29.259.100
Bankalararası mevduat	4.791.983	4.885.366	4.051.887	2.294.462	1.623.747	111.752	-	17.759.197
T.C. Merkez Bankası	1.875.910	-	-	-	-	-	-	1.875.910
Yurt içi bankalar	3.324	4.878.056	4.008.535	2.294.462	1.623.747	111.752	-	12.919.876
Yurt dışı bankalar	1.251.878	7.310	43.352	-	-	-	-	1.302.540
Katılım bankaları	1.660.871	-	-	-	-	-	-	1.660.871
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>246.297.092</b>	<b>72.357.762</b>	<b>262.681.590</b>	<b>27.000.957</b>	<b>9.260.182</b>	<b>17.438.660</b>	<b>449</b>	<b>635.036.692</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasaruf mevduatı	22.116.407	4.200.415	47.951.379	912.374	217.581	481.799	688	75.880.643
Döviz tevdiat hesabı	118.653.305	30.876.917	82.217.111	9.630.737	4.662.277	4.634.886	-	250.675.233
Yurt içinde yerleşik kişiler	108.343.972	28.245.189	77.745.954	8.826.800	1.853.900	1.097.109	-	226.112.924
Yurt dışında yerleşik kişiler	10.309.333	2.631.728	4.471.157	803.937	2.808.377	3.537.777	-	24.562.309
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.832.847	9.106	38.455	21.947	131	41	-	1.902.527
Ticari kuruluşlar mevduatı	14.035.320	19.744.903	25.198.224	117.320	696.524	27.873	-	59.820.164
Diğer kuruluşlar mevduatı	201.166	237.363	1.728.377	24.270	67.643	255.287	-	2.514.106
Kıymetli maden depo hesabı	20.180.484	-	416.447	-	1.332.472	68.645	-	21.998.048
Bankalararası mevduat	1.783.052	2.626.143	488.047	1.228.300	924.793	87.002	-	7.137.337
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.055	2.579.646	472.761	1.228.300	924.793	87.002	-	5.299.557
Yurt dışı bankalar	784.602	46.497	15.286	-	-	-	-	846.385
Katılım bankaları	991.395	-	-	-	-	-	-	991.395
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>178.802.581</b>	<b>57.694.847</b>	<b>158.038.040</b>	<b>11.934.948</b>	<b>7.901.421</b>	<b>5.555.533</b>	<b>688</b>	<b>419.928.058</b>

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan müşterilere, TL mevduatlarına yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan "Kur korumalı TL mevduat" ürününü sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda açıklanan mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 113.081.466 TL'dir (31 Aralık 2021 - 3.193.103 TL).

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

Mevduat <sup>(2)</sup>	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	83.039.651	38.494.969	192.009.117	37.385.662
Döviz tevdiat hesapları	47.947.936	34.456.509	244.870.883	111.402.352
Diğer mevduat hesapları	12.749.341	8.382.987	16.509.242	11.481.306
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasaruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları da mevduat sigortası kapsamına alınmıştır.

(2) Yurt dışı bağlı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 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 kişilerin mevduatı:**

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	1.673.325		22.114	
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	838.976		363.589	
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	-		-	

(1) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek ve tüzel kişi mevduatları dahil edilmiştir.

**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	512.209	47.963	1.609.956	8.951
Swap işlemleri	7.017.777	6.340.636	11.351.752	3.629.066
Futures işlemleri	33.656	-	3.346	-
Opsiyonlar	4.215	384.867	9.660	50.985
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.567.857</b>	<b>6.773.466</b>	<b>12.974.714</b>	<b>3.689.002</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	1.206.181	-	988.874	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	57.420	-	-	683.193
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.263.601</b>	<b>-</b>	<b>988.874</b>	<b>683.193</b>

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	8.111.138	5.998.218	4.860.180	6.250.190
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	921.878	76.288.855	748.055	61.063.539
<b>Toplam</b>	<b>9.033.016</b>	<b>82.287.073</b>	<b>5.608.235</b>	<b>67.313.729</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	7.084.056	16.920.076	4.037.994	12.305.909
Orta ve uzun vadeli	1.948.960	65.366.997	1.570.241	55.007.820
<b>Toplam</b>	<b>9.033.016</b>	<b>82.287.073</b>	<b>5.608.235</b>	<b>67.313.729</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	8.566.395	246.101	7.168.860	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler <sup>(1)</sup>	-	5.464.342	-	5.998.334
Tahviller <sup>(2)</sup>	1.405.888	28.322.945	1.396.623	27.013.194
<b>Toplam</b>	<b>9.972.283</b>	<b>34.033.388</b>	<b>8.565.483</b>	<b>33.011.528</b>

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

(2) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 2.054.551 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2021 – 2.037.105 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 35.522.647 TL (31 Aralık 2021 - 25.308.222 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 3.201.352 TL (31 Aralık 2021 - 1.349.454 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 2.039.897 TL'dir (31 Aralık 2021 - 1.017.318 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 38.723.999 TL (31 Aralık 2021 - 26.657.676 TL) olup gerçeğe uygun değeri 3.437.579 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2021 - 1.377.439 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

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

30 Eylül 2022 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	571.767	402.122	451.979	307.281
1-4 yıl arası	1.114.158	780.663	894.534	604.502
4 yıldan fazla	770.476	546.017	644.312	435.347
<b>Toplam</b>	<b>2.456.401</b>	<b>1.728.802</b>	<b>1.990.825</b>	<b>1.347.130</b>

**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 gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerektirmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,45	4,45
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	95,39	95,39

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 15.371,40 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>928.857</b>	<b>657.105</b>
Dönem içindeki değişim	145.846	93.294
Özkaynaklara kaydedilen	396.414	252.885
Dönem içinde ödenen	(84.313)	(74.427)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1.386.804</b>	<b>928.857</b>

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 339.782 TL (31 Aralık 2021 - 191.826 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	1.813.098	1.813.098
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.040.523	843.108
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı	1.101.923	877.217
Dava karşılıkları	228.601	198.119
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	98.583	65.863
Diğer	1.866.528	1.155.155
<b>Toplam</b>	<b>6.149.256</b>	<b>4.952.560</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.837.164	2.280.501
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	503.504	298.564
Menkul Sermaye İradı Vergisi	239.846	221.126
Ödenecek Katma Değer Vergisi	83.304	40.908
Kambiyo Muameleleri Vergisi	32.758	75.843
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	6.198	4.593
Diğer	126.693	168.836
<b>Toplam</b>	<b>6.829.467</b>	<b>3.090.371</b>

**2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	3.044	875
Sosyal sigorta primleri-işveren	3.382	977
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	59.683	44.576
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	82.649	61.826
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	4.261	3.182
İşsizlik sigortası-işveren	8.524	6.366
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>161.543</b>	<b>117.802</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	-	<b>12.372.961</b>	-	<b>8.973.642</b>
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	12.372.961	-	8.973.642
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	<b>752.740</b>	<b>42.334.847</b>	<b>808.921</b>	<b>29.659.436</b>
Sermaye Benzeri Krediler	-	15.890.157	-	11.144.441
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	752.740	26.444.690	808.921	18.514.995
<b>Toplam</b>	<b>752.740</b>	<b>54.707.808</b>	<b>808.921</b>	<b>38.633.078</b>

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

**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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - 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 2021 - 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 hissesenetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)</b>	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar<sup>(1)</sup></b>	<b>10.567.052</b>	<b>(2.446.331)</b>	<b>1.739.409</b>	<b>(285.282)</b>
Değerleme farkı	10.567.052	(2.446.331)	1.739.409	(285.282)
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.567.052</b>	<b>(2.446.331)</b>	<b>1.739.409</b>	<b>(285.282)</b>

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

**2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı bakiye</b>	<b>1.018</b>	<b>807</b>
Dönem net karı/(zararı)	429	258
Dağıtılan temettü	(92)	(47)
<b>Dönem sonu bakiye</b>	<b>1.355</b>	<b>1.018</b>

**2.10.10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:**

23 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 10.489.758 TL olan 2021 yılı net dönemkârından 202.649 TL'nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 18.763 TL'nin 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde ayrılmasına, 1.000.000 TL nakit kar payı ödenmesine ve kalan 9.268.346 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Nakit kar payı, 13 Nisan 2022 tarihinde ödenmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)



**30 Eylül 2022 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	112.740.405	58.777.036
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	61.860.801	19.796.270
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	48.077.396	26.827.510
Çekler için ödeme taahhütleri	5.306.582	4.306.427
Diğer cayılamaz taahhütler	23.766.164	12.933.577
<b>Toplam</b>	<b>251.751.348</b>	<b>122.640.820</b>

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 1.101.923 TL (31 Aralık 2021 – 877.217 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.435.146 TL (31 Aralık 2021 – 1.138.170 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 1.040.523 TL (31 Aralık 2021 - 843.108 TL) tutarında özel 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	1.138.814	545.822
Akreditifler	32.736.637	26.319.956
Diğer garanti ve kefaletler	22.366.532	15.081.707
<b>Toplam</b>	<b>56.241.983</b>	<b>41.947.485</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3.723.549	2.091.040
Kesin teminat mektupları	86.925.222	62.919.039
Avans teminat mektupları	29.972.276	19.182.209
Gümrüklere verilen teminat mektupları	5.771.565	3.690.473
Diğer teminat mektupları	47.550.344	31.086.861
<b>Toplam</b>	<b>173.942.956</b>	<b>118.969.622</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	47.197.360	30.422.800
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	12.998.783	8.963.485
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	34.198.577	21.459.315
Diğer gayrinakdi krediler	182.987.579	130.494.307
<b>Toplam</b>	<b>230.184.939</b>	<b>160.917.107</b>

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

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 228.601 TL (31 Aralık 2021 – 198.119 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmektedir.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	14.776.282	1.824.269	6.737.867	724.308
Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	22.028.655	7.848.155	13.218.392	4.491.827
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.336.438	-	714.416	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38.141.375</b>	<b>9.672.424</b>	<b>20.670.675</b>	<b>5.216.135</b>

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	2.293	-	969	-
Yurt içi bankalardan	279.592	86.278	225.574	22.284
Yurt dışı bankalardan	-	445.790	1.367	100.786
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>281.885</b>	<b>532.068</b>	<b>227.910</b>	<b>123.070</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	5.481	28.555	6.477	11.780
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	11.503.299	748.704	2.788.329	119.719
İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	19.374.168	1.924.309	5.108.473	909.728
<b>Toplam</b>	<b>30.882.948</b>	<b>2.701.568</b>	<b>7.903.279</b>	<b>1.041.227</b>

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde tahmini enflasyon oranı yıllık %65 olarak dikkate alınmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması ya da azalması durumunda, 30 Eylül 2022 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 356.129 TL etkilenecektir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	835	605
<b>Toplam</b>	<b>835</b>	<b>605</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	960.412	1.075.729	422.214	818.424
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	863.341	224.511	364.144	117.017
Yurt dışı bankalara	97.071	851.218	58.070	701.407
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	1.289.335	-	379.645
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>960.412</b>	<b>2.365.064</b>	<b>422.214</b>	<b>1.198.069</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	6.651	4.778
<b>Toplam</b>	<b>6.651</b>	<b>4.778</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.416.768	5.103.480	1.189.268	2.481.094
<b>Toplam</b>	<b>1.416.768</b>	<b>5.103.480</b>	<b>1.189.268</b>	<b>2.481.094</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	4.319.279	134.309	4.793.404	34.902
<b>Toplam</b>	<b>4.319.279</b>	<b>134.309</b>	<b>4.793.404</b>	<b>34.902</b>

**4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

TCMB'nin 27 Aralık 2021 tarihli 2374 sayılı ve 31 Ağustos 2022 tarihli 1579 sayılı yazılarına istinaden, dövizden Türk Lirası'na dönüşüm hedeflerini sağlayamayan ve Türk Lirası mevduatın toplam mevduata oranı %50'nin altında olan bankaların yabancı para mevduatları için tesis ettikleri zorunlu karşılık bakiyeleri üzerinden komisyon tahsil edilmekte olup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 1.780.142 TL komisyon gideri diğer faiz giderlerinde muhasebeleştirilmiştir.

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

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam	Önceki Dönem
	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar mevduatı	2.593	250.993	13.233	-	-	-	-	266.819	198.827
Tasarruf mevduatı	-	434.137	9.251.909	95.590	17.121	32.064	-	9.830.821	6.264.546
Resmi mevduat	-	8.999	6.258	546	5	1	-	15.809	5.502
Ticari mevduat	53	2.356.765	3.011.736	1.099.266	815.566	261.630	-	7.545.016	3.806.540
Diğer mevduat	-	195.037	1.026.093	584.069	92.524	160.899	-	2.058.622	305.022
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.646</b>	<b>3.245.931</b>	<b>13.309.229</b>	<b>1.779.471</b>	<b>925.216</b>	<b>454.594</b>	<b>-</b>	<b>19.717.087</b>	<b>10.580.437</b>
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	5.726	164.518	1.093.795	74.972	36.236	33.744	-	1.408.991	654.031
Bankalar mevduatı	21.352	21.351	103	-	-	-	-	42.806	21.235
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	232	1.593	-	988	164	-	2.977	2.634
<b>Toplam</b>	<b>27.078</b>	<b>186.101</b>	<b>1.095.491</b>	<b>74.972</b>	<b>37.224</b>	<b>33.908</b>	<b>-</b>	<b>1.454.774</b>	<b>677.900</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>29.724</b>	<b>3.432.032</b>	<b>14.404.720</b>	<b>1.854.443</b>	<b>962.440</b>	<b>488.502</b>	<b>-</b>	<b>21.171.861</b>	<b>11.258.337</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>111.355.089</b>	<b>67.658.854</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	2.548.671	224.521
Türev finansal işlemlerden kâr	57.037.721	23.339.632
Kambiyo işlemlerinden kâr	51.768.697	44.094.701
<b>Zarar (-)</b>	<b>102.654.805</b>	<b>70.241.795</b>
Sermaye piyasası işlemleri zarar	124.573	63.629
Türev finansal işlemlerden zarar	41.603.844	20.001.979
Kambiyo işlemlerinden zarar	60.926.388	50.176.187
<b>Net kâr / (zarar)</b>	<b>8.700.284</b>	<b>(2.582.941)</b>

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 16.441.484 TL'dir (30 Eylül 2021 – 7.941.140 TL kâr).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>10.136.236</b>	<b>4.048.482</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.317.430	627.058
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.776.584	1.510.112
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.042.222	1.911.312
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>228.446</b>	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	228.446	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
<b>İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>76.163</b>	<b>193.267</b>
<b>Toplam</b>	<b>10.440.845</b>	<b>4.241.749</b>

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

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve iptallerinden oluşmaktadır. Rekabet Kurulu'nun 2013 yılında Banka'ya idari para cezası verilmesine dair kararına karşı, kararın iptali ve ilgili para cezasının iadesi yönünde Banka'nın başlattığı hukuki süreç Banka'nın lehine sonuçlanmış ve 14 Ağustos 2013 tarihinde ödenen 112.340 TL para cezası Banka'ya iade edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	73.572	20.038
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	588.274	418.383
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	207.949	172.232
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	280	643
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	5.499.653	2.647.456
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	87.546	61.476
Bakım ve onarım giderleri	243.894	136.144
Reklam ve ilan giderleri	256.166	119.837
Diğer giderler	4.912.047	2.329.999
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	1.479
Diğer	1.666.903	879.578
<b>Toplam</b>	<b>8.036.631</b>	<b>4.139.809</b>

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

Vergi öncesi kârın 47.856.991 TL'si (30 Eylül 2021 – 15.528.730 TL) net faiz gelirlerinden, 10.609.299 TL'si (30 Eylül 2021 – 5.703.146 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 5.879.365 TL (30 Eylül 2021 – 3.082.562 TL), diğer faaliyet giderleri 8.036.631'dir (30 Eylül 2021 – 4.139.809 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârın bulunmamaktadır (30 Eylül 2021 - Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup'un 16.783.931 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2021 – 1.584.317 TL gider) ve 6.097.812 ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2021 – 472.025 TL gider) bulunmaktadır.

(Yetkili İmza /Kaşe)

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**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)	429	189

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

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

**30 Eylül 2022 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 grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1),(2)</sup>						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	18.011	2.838	3.012.999	1.070.846	7.118.175	3.310.640
Dönem sonu bakiyesi	10.480	1.479	3.323.630	802.273	8.408.034	5.336.190
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b> <sup>(3)</sup>	<b>835</b>	<b>5</b>	<b>45.557</b>	<b>1.836</b>	<b>1.187.014</b>	<b>19.548</b>

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1),(2)</sup>						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	40.512	3.498	969.369	898.824	5.231.297	2.078.697
Dönem sonu bakiyesi	18.011	2.838	3.012.999	1.070.846	7.118.175	3.310.640
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b> <sup>(3)</sup>	<b>605</b>	<b>30</b>	<b>27.507</b>	<b>6.288</b>	<b>508.238</b>	<b>9.562</b>

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

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

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2021 kâr/zarar bilgilerini 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 grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1),(2)</sup>						
Mevduat						
Dönem başı	406.888	228.452	38.214.095	24.513.619	50.919.449	30.833.207
Dönem sonu	78.353	406.888	30.281.379	38.214.095	62.051.442	50.919.449
<b>Mevduat faiz gideri</b> <sup>(3)</sup>	<b>6.651</b>	<b>4.778</b>	<b>1.510.916</b>	<b>1.223.483</b>	<b>1.023.254</b>	<b>1.339.464</b>

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

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

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2021 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1)</sup>						
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	2.828.070	1.573.859	379.300	1.585.212
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	2.139.627	2.828.070	1.601.212	379.300
<b>Toplam kâr / zarar</b> <sup>(3)</sup>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.229</b>	<b>30.785</b>	<b>(357.968)</b>	<b>55.239</b>
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	525.855	516.747	-	-
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	-	525.855	-	-
<b>Toplam kâr / zarar</b> <sup>(3)</sup>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.301</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2021 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

**5.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 53.474 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2021 – 49.928 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Bulunmamaktadır.

**Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu**

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

## Yedinci Bölüm<sup>(1)</sup>

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

#### 1. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu

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

2022 yılının üçüncü çeyreğine geldiğimizde, yılın ilk yarısında da gözlemediğimiz yüksek enflasyon, tedarik zincirindeki dalgalanmalar ve büyüme endişeleri küresel piyasalar için ana konu başlıkları olmaya devam etmiş, küresel ölçekteki belirsizlikler artmıştır. Özellikle Rusya-Ukrayna krizinin beraberinde getirdiği yüksek enerji fiyatları, kış aylarının da yaklaşmasıyla birlikte hem ülkeler hem de bireyler için kaygıların artmasına sebep olmuştur.

Türkiye, bu zorlu koşullara rağmen, büyümesini kontrollü şekilde devam ettirmiştir. Ülkemiz, 2022 yılının ilk yarısında, %7,5 oranında büyümüştür. Ancak üçüncü çeyrekte sanayi üretimi ve yurt içi talebe ilişkin veriler büyüme hızlarında bir miktar yavaşlamaya işaret etmektedir.

Türk bankacılık sektörü, bilanço yapısını daha da güçlendirerek, ekonomiye destek vermeye devam etmiştir. Yılın ilk 9 ayında toplam krediler yıllık %68 artarak 6.415 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %91 büyüyerek 7.527 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylelikle, sektörün kredi/mevduat oranı geçen yılın aynı dönemine göre 14 puan iyileşerek %85 seviyesine gerilemiştir.

Aktif kalitesi tarafında olumlu gelişim devam etmiş, takipteki krediler rasyosu 2021 yıl sonundan bu yana 80 baz puan iyileşerek %2,3 seviyesine gerilemiştir.

Yapı Kredi de, faaliyetlerinin her alanında sürdürülebilirliğe olan bağlılığıyla Türkiye ekonomisine ve Türk bankacılık sektörüne katkı sağlamaya devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde, 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.



**1.2. Yapı Kredi CEO'su Gökhan Erün'ün Mesajı:**

2022 yılının üçüncü çeyreğinde, yüksek enflasyon ve büyüme endişelerinin ekonomik görünüm üzerindeki negatif etkisi devam etmiştir. Küresel ekonomik aktivitede, enflasyonun rekor seviyelere çıkması sebebiyle beklenenden daha hızlı bir yavaşlama gözlemleniyor. Yaşam pahalılığı, sıkılaştıran finansal koşullar, Rusya-Ukrayna krizi ve devam eden COVID-19 salgını etkileri, görünüm üzerinde ağır bir baskı oluşturuyor.

Türkiye, bu zorlu koşullara rağmen, 2022 yılının ilk yarısında, %7,5 oranında güçlü bir büyüme kaydetmiştir. Üçüncü çeyrekte sanayi üretimi ve yurt içi talebe ilişkin veriler yavaşlamaya işaret etse de, ülkemiz kontrollü büyüme eğilimini sürdürmüştür.

Türk bankacılık sektörü, geçtiğimiz yıllarda da olduğu gibi bu dönemde de zorlu koşullarda dayanıklılığını ortaya koymuştur. Pandemi ve jeopolitik gelişmelerin faaliyet ortamında yarattığı tüm belirsizliklere rağmen, yalnızca ekonomiye desteğini sürdürmekle kalmamış, aynı zamanda temel göstergelerini daha da üst seviyeye taşımayı başarmıştır.

Yapı Kredi olarak, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla verdiğimiz destek, yılbaşından bu yana %40 ve yıllık %70 artarak 791 milyar TL seviyesini aşmıştır. TL nakdi kredilerde ise Banka, yılın 9 ayında %58 ve yıllık %68 büyüme kaydetmiştir. Buna karşılık, TL müşteri mevduatı büyümesi yılbaşından bu yana kredi büyümesinin üzerinde %109 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, Banka'nın TL kredi mevduat oranı dönem içerisinde 34 puan iyileşerek %113 seviyesine gerilemiştir.

Banka, ekonomiye desteğini sürdürürken, sermaye ve likidite tarafında göstergelerini güçlü seviyelere taşımıştır. Yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %587, toplam likidite karşılama oranı ise %163 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, içsel sermaye yaratımı desteğine ek olarak içsel derecelendirme (İDD) yöntemine geçen ilk Türk Bankası olmanın sağladığı katkılar ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17,6 seviyesine, ana sermaye oranı ise %15,5 seviyesine yükselmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Bu vesileyle, desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve siz değerli hissedarlarımıza, özellikle bu zorlu zamanlardaki özveriyle çalışmalarından dolayı ise tüm çalışanlarımıza ve ailelerine teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan Erün

CEO

### 1.3. Finansal Durum ve Performans :

Yapı Kredi, 31 Ekim 2022 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen dokuz aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 790,9 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 635,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 35.316 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %54,9 olmuştur.

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

Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden nakdi kredilerde yaşanan artış sayesinde, 2021 yıl sonuna göre %39'luk canlı kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 560,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %50 olarak gerçekleşirken, toplam müşteri mevduatı tabanı 617,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka'nın, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile vadesiz mevduatların tüm mevduatlar içindeki payı %39 ile yüksek seviyede kalmaya devam etmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %87 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %163 ve %587 olarak gerçekleşmiştir.

#### **İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı**

Yapı Kredi'nin 2022 yılının ilk dokuz ayında takipteki krediler oranı %3,3 seviyesine iyileşmiştir. Dönem içinde limitli takipteki kredi intikallerine rağmen, güçlü seviyede karşılık ayrılmıştır. Böylece, Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) kümülatif kredi riski maliyeti 2022 yılının ilk dokuz ayında 91 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı ise %5,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

#### **Güçlü sermaye oranları ve devam eden içsel sermaye yaratımı**

Yılın ilk dokuz ayında, Banka'nın sermaye tabanı, içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, içsel derecelendirme yöntemine geçen ilk Türk Bankası olmanın sağladığı katkılar ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17,6 seviyesine, ana sermaye oranı ise %15,5 seviyesine yükselmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

#### **Sağlam, iyileşen aktif kalitesi ve güçlü likidite**

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, 56.808 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Kredi mevduat makasında güçlü performansın devamı ve artan enflasyona endeksli tahvil gelirleri desteği ile swaplar için düzeltilmiş net faiz marjı yıl başından bu yana 438 baz puanlık bir iyileşme ile %7,55 seviyesine ulaşmıştır. 2022 yılının ilk dokuz ayında Yapı Kredi'nin komisyon gelirleri %86'lık önemli bir yıllık artış kaydetmiş ve 10.609 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Faaliyet giderleri geçen yılın aynı dönemine göre %93 artış göstererek 13.916 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 35.316 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %54,9 olmuştur.

**30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.4. Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler**

<b>milyon TL</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Toplam Aktifler	1.093.066	780.821
Krediler	560.679	403.149
Mevduat	635.037	419.928
Özsermaye	112.523	63.489
Krediler/Toplam Aktifler	%51	%52
Mevduat/Toplam Aktifler	%58	%54
Takipteki Kredi Oranı	%3,3	%4,6
Sermaye Yeterlilik Oranı <sup>(1)</sup>	%19,3	%17,6
<b>milyon TL</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Net Kâr	35.316	6.932
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%54,9	%18,6

(1) Raporlanan

**1.5. Banka'nın Finansal Durum ve Performansını Etkileyen Olaylar ve İşlemler**

- Banka, çeyrek içinde 565 milyon TL takibi geçmiş alacağının 113 milyon TL bedelle satılmasına karar verilmiştir.

**1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler**

Yapı Kredi, yılbaşında açıklanan 2022 yıl sonu beklentilerini 30.09.2022 tarihinde revize etmiştir.

**2022 Yapı Kredi Beklentileri:**

- Krediler: Türk Lirası kredi büyümesi yaklaşık olarak %65 seviyesinde, yabancı para kredilerde yüksek yirmili seviyelerde daralma
- Net faiz marjı (swap maliyetleri dahil): %7,5'in üzerinde
- Ücret ve komisyonlar: Enflasyon seviyesinin üzerinde artış
- Giderler: Yaklaşık olarak %90 seviyesinde
- Net kredi riski maliyeti: 150 baz puanının altında
- Maddi ortalama özkaynak kârlılığı: %50'nin üzerinde