

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**30 Haziran 2023 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 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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, 24 Temmuz 2023

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 : www.yapikredi.com.tr
E-posta : financialreports@yapikredi.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı 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 RISK 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.

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye
ve Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Barış SAVUR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMEN OĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Deniz MÜDERRİSOĞLU / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü
Telefon : 0212 339 62 35
Faks : 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
6.	Konsolide nakit akış tablosu	12
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
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 genî alış 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.	Şerefiye 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	31
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
22.	Kâr yedekleri ve kânn dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	31
24.	İlişkili taraflar	31
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	32
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	50
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
6.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	58
8.	Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	59
9.	Başkalanın nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	62
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	86
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
Altıncı bölüm - Diğer açıklamalar		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87
Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporunu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	88

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %32,03'tür (31 Aralık 2022 - %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 Haziran 2023 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 Haziran 2023 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
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Polat ŞEN	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim
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 Koordinasyon Görevlisi
Muharrem Kaan ŞAKUL	Kurumsal Bankacılık
Özden ÖNALDI	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık

30 Haziran 2023 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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 799 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 800 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 15.731 kişidir (31 Aralık 2022 - 15.431 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 16.647 kişidir (31 Aralık 2022 - 16.339 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 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 (30/06/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		121.565.652	239.772.264	361.337.916	117.836.504	176.266.279	294.102.783
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	42.804.830	201.758.540	244.563.370	45.589.087	148.987.880	194.576.967
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		22.398.643	161.972.308	184.370.951	35.736.573	117.094.330	152.830.903
1.1.2 Bankalar	1.4	11.647.199	40.417.513	52.064.712	7.534.842	32.310.175	39.845.017
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	8.869.037	-	8.869.037	2.461.599	53.158	2.514.757
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		110.049	631.281	741.330	143.927	469.783	613.710
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	1.2	402.670	1.063.081	1.465.751	1.517.569	753.326	2.270.895
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	474.657	474.657	-	365.229	365.229
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		39.604	-	39.604	1.485.674	-	1.485.674
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		363.066	588.424	951.490	31.895	388.097	419.997
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	59.817.089	27.064.415	86.881.504	60.478.890	17.992.601	78.471.491
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		57.744.879	26.978.734	84.723.613	58.487.789	17.909.169	76.396.958
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		181.503	13.046	194.549	166.527	9.295	175.822
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.890.707	72.635	1.963.342	1.824.574	74.137	1.898.711
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	18.541.063	9.886.228	28.427.291	10.250.958	8.532.472	18.783.430
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısım		14.911.215	6.373.666	21.284.881	6.592.888	4.832.545	11.425.433
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Kısım		3.629.848	3.512.562	7.142.410	3.658.070	3.699.927	7.357.997
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		644.782.462	359.855.208	1.004.637.670	521.425.110	271.189.316	792.614.426
2.1 Krediler	1.7	511.422.035	248.737.927	760.159.962	432.058.729	196.129.681	628.188.410
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	10.264.460	19.994.943	30.259.403	7.370.420	13.177.733	20.548.153
2.3 Faktoring Alacakları		9.706.523	2.669.271	12.375.794	10.183.485	2.297.983	12.481.468
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	140.375.892	103.042.877	243.418.769	96.448.465	72.377.792	168.826.257
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		138.335.547	95.028.510	233.364.057	96.117.661	67.511.505	163.629.166
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		2.040.345	8.014.367	10.054.712	330.804	4.866.287	5.197.091
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		26.986.448	14.589.810	41.576.258	24.635.989	12.793.873	37.429.862
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	1.016.002	68.386	1.084.388	1.036.253	49.452	1.085.705
3.1 Satış Amaçlı		1.016.002	68.386	1.084.388	1.036.253	49.452	1.085.705
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		707.585	4.306.386	5.013.971	725.731	2.871.962	3.597.693
4.1 İştirakler (Net)	1.9	675.269	4.306.386	4.981.655	693.415	2.871.962	3.565.377
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		636.823	4.306.386	4.943.209	654.969	2.871.962	3.526.931
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		38.446	-	38.446	38.446	-	38.446
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	32.316	-	32.316	32.316	-	32.316
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	32.316	-	32.316
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		10.812.259	269.218	11.081.477	9.908.108	201.662	10.109.770
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.571.340	111.171	1.682.511	1.270.101	89.886	1.359.987
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.571.340	111.171	1.682.511	1.270.101	89.886	1.359.987
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		2.248.676	-	2.248.676	42.522	-	42.522
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	3.851.722	-	3.851.722	5.409.021	-	5.409.021
X. DİĞER AKTİFLER	1.16	56.541.563	34.073.172	90.614.735	44.254.844	31.690.263	75.945.107
VARLIKLAR TOPLAMI		843.097.261	638.455.805	1.481.553.066	701.908.194	482.358.820	1.184.267.014

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/06/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	547.739.945	408.168.883	955.908.828	385.622.097	319.873.342	705.495.439
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	11.226.085	106.204.390	117.430.475	11.019.095	83.097.300	94.116.399
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		20.045.200	19.892.025	39.937.225	32.894.807	7.400.223	40.295.030
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	8.123.344	40.561.243	48.684.587	11.945.667	37.405.141	49.350.808
4.1 Bonolar		7.720.415	3.206.204	10.926.619	11.280.086	2.031.595	13.311.681
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	5.382.171	5.382.171	-	4.940.364	4.940.364
4.3 Tahviller		402.929	31.972.868	32.375.797	665.581	30.433.182	31.098.762
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	325.226	46.185.555	46.510.781	687.777	35.771.646	36.459.423
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	7.403.322	8.854.913	16.258.235	8.037.193	5.931.870	13.969.063
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7.403.322	8.854.913	16.258.235	8.004.843	5.931.870	13.936.713
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	32.350	-	32.350
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	2.471.647	182.855	2.654.502	1.848.072	127.841	1.975.913
X. KARŞILIKLAR	2.6	9.950.161	1.613.243	11.563.404	10.263.964	1.318.492	11.582.456
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	3.766.234	13.428	3.779.662	3.282.906	7.457	3.290.363
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	2.6.3	6.183.927	1.599.815	7.783.742	6.981.058	1.311.035	8.292.093
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	2.009.207	133.573	2.142.780	5.820.028	121.994	5.942.022
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		25.916	23.970	49.886	-	22.735	22.735
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	757.170	38.204.366	38.961.536	725.201	38.663.031	39.388.232
14.1 Krediler		-	6.988.674	6.988.674	-	16.059.998	16.059.998
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		757.170	31.215.692	31.972.862	725.201	22.603.033	23.328.231
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	47.619.575	14.559.439	62.179.014	46.913.782	12.493.774	59.407.556
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	137.435.882	1.835.931	139.271.813	123.809.650	2.452.289	126.261.939
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		2.216.962	-	2.216.962	2.165.691	-	2.165.691
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		1.660.025	-	1.660.025	1.608.754	-	1.608.754
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.586.403	15.156	2.601.559	1.956.972	9.299	1.966.271
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.631.959	1.862.182	14.494.141	15.856.035	2.484.397	18.340.432
16.5 Kar Yedekleri		85.795.111	(41.407)	85.753.704	40.997.717	(41.407)	40.956.310
16.5.1 Yasal Yedekler		2.496.040	-	2.496.040	1.747.175	-	1.747.175
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		83.291.290	(41.407)	83.249.883	39.243.442	(41.407)	39.202.036
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		7.781	-	7.781	7.099	-	7.099
16.6 Kar veya Zarar		25.756.425	-	25.756.425	54.384.642	-	54.384.642
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zaran		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zaran		24.116.471	-	24.116.471	52.744.688	-	52.744.688
16.7 Azınlık Payları		1.971	-	1.971	1.537	-	1.537
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		795.132.680	686.420.386	1.481.553.066	639.587.335	544.679.678	1.184.267.014

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 ve 2022 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 (01/01/2023 - 30/06/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 30/06/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	80.787.407	47.903.100
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	49.062.860	28.236.623
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		19.016	255.955
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	2.645.426	385.841
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		264.426	68.683
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	25.187.164	17.400.861
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		49.532	16.319
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		7.688.123	5.838.146
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		17.449.509	11.546.396
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.900.221	889.369
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.708.294	665.768
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	56.884.833	21.344.943
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	44.545.812	11.563.343
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	4.281.854	1.970.343
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	1.600.165	3.141.387
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	6.016.633	4.029.129
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		155.714	106.391
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	284.655	534.350
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		23.902.574	26.558.157
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		13.188.958	6.383.939
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.674.140	8.675.807
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.456.108	921.451
4.1.2	Diğer	4.1.2	16.218.032	7.754.356
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.485.182	2.291.868
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		38.548	13.008
4.2.2	Diğer		4.446.634	2.278.860
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		19.749	84.724
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	18.662.842	4.651.701
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.641.977	1.068.029
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	17.362.764	9.713.785
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(341.899)	(6.130.113)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.6	10.210.851	6.581.804
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		65.984.974	44.260.325
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	4.4	15.317.343	11.497.553
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	80.495	276.769
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.8	6.863.502	3.429.747
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.7	13.260.207	4.634.092
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		30.463.427	24.422.164
XIV.	FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		509.486	97.830
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.8	30.972.913	24.519.994
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.9	6.855.817	5.338.991
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.035.395	10.903.643
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.820.422	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	5.564.652
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		24.117.096	19.181.003
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.10	24.117.096	19.181.003
25.1	Grubun Kâr / Zararı		24.116.471	19.180.737
25.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)	4.11	625	266
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0286	0,0227

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 ve 2022 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 (01/04/2023 - 30/06/2023)	Önceki Dönem (01/04/2022 - 30/06/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	43.255.701	27.623.785
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	27.444.740	15.746.314
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7.707	34.782
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	1.556.184	181.870
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		107.053	26.196
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	12.125.592	10.765.639
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		24.337	6.128
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.815.156	3.409.647
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		8.286.099	7.349.864
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.128.062	488.892
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		886.363	380.092
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	34.349.699	11.699.007
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	27.159.180	6.215.609
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	2.551.576	1.081.461
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	1.097.791	1.916.082
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	3.366.443	2.156.879
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		79.725	52.879
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	94.984	276.097
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8.906.002	15.924.778
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		7.400.696	3.537.387
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.792.181	4.841.015
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		719.175	476.855
4.1.2	Diğer	4.1.2	9.073.006	4.364.160
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.391.485	1.303.628
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		21.537	7.603
4.2.2	Diğer		2.369.948	1.296.025
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		14.906	24.197
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	14.585.667	3.114.860
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		456.624	715.987
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	14.852.633	3.897.843
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(723.590)	(1.498.970)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.6	3.690.499	1.510.257
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		34.597.770	24.111.479
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.4	8.453.017	4.570.360
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	57.454	39.648
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.8	3.958.394	1.937.088
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.7	6.909.474	2.668.877
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		15.219.431	14.895.506
XIV.	FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		113.024	61.246
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.8	15.332.455	14.956.752
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.9	3.855.880	3.034.333
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.889.555)	180.418
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.745.435	2.853.915
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		11.476.575	11.922.419
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.10	11.476.575	11.922.419
25.1	Grubun Kârı / Zararı		11.476.246	11.922.289
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.11	329	130
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0136	0,0141

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 ve 2022 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 (30/06/2023)	Önceki Dönem (30/06/2022)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	24.117.096	19.181.003
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3.211.007)	12.765.072
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	635.288	2.788.904
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	(421.716)	(396.799)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5.856	2.520
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.051.148	(565.675)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(3.846.295)	9.976.168
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	5.643.268	1.205.803
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(7.311.801)	7.325.853
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.202.458)	5.141.221
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4.039.105)	(534.898)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(74.551)	-
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.138.352	(3.161.811)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	20.906.089	31.946.075

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/06/2023)	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)	Aznlık Paylan Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Paylan	Toplam Özkaynak			
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3							4	5	6
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.608.754	4.912.389	(2.967.272)	21.154	10.697.853	7.771.069	(128.486)	40.956.310	1.639.954	52.744.689	126.260.402	1.537	126.261.939
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.608.754	4.912.389	(2.967.272)	21.154	10.697.853	7.771.069	(128.486)	40.956.310	1.639.954	52.744.689	126.260.402	1.537	126.261.939
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	945.719	(316.287)	5.856	5.643.268	(5.483.838)	(4.005.725)	-	-	24.116.471	20.905.464	625	20.906.089
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	14.976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.976	-	14.976
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	36.295	-	-	-	-	-	-	44.797.394	-	(52.744.689)	(7.911.000)	(191)	(7.911.191)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.911.000)	(7.911.000)	(191)	(7.911.191)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	36.295	-	-	-	-	-	-	44.797.394	-	(44.833.689)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Balıvesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.660.025	5.858.108	(3.283.559)	27.010	16.341.121	2.287.231	(4.134.211)	85.753.704	1.639.954	24.116.471	139.269.842	1.971	139.271.813

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (30/06/2022)	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			
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3							4	5	6
I. Dönem Başı Balıvesi	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 Düzeltilmesinin 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	-	-	-	-	3.033.273	(246.889)	2.520	1.205.803	5.403.222	3.367.143	-	-	19.180.737	31.945.809	266	31.946.075
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	828	-	-	-	-	-	-	(359)	-	-	469	-	469
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(10.489.758)	(1.000.000)	(93)	(1.000.093)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)	(93)	(1.000.093)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(9.489.758)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Balıvesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.608.219	4.910.461	(1.084.878)	23.066	9.073.046	6.836.803	1.307.626	41.935.444	1.639.954	19.180.737	94.434.466	1.191	94.435.657

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 ve 2022 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 (30/06/2023)	Önceki Dönem (30/06/2022)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		30.585.414	16.459.111
1.1.1 Alınan Faizler		58.319.366	34.378.635
1.1.2 Ödenen Faizler		(47.568.814)	(17.739.431)
1.1.3 Alınan Temettümler		19.749	84.724
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.674.140	8.675.807
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		21.222.296	12.091.068
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.229.675	2.712.901
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18.176.766)	(7.929.186)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.176.455)	(13.035.850)
1.1.9 Diğer		1.042.223	(2.779.557)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		21.799.620	(3.706.761)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		749.935	(156.834)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(53.734.372)	(36.791.746)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(150.729.622)	(124.519.116)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(17.414.965)	(13.438.037)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		4.687.019	1.828.848
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		238.025.282	102.579.641
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		13.541.447	8.338.489
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		21.599.023	45.410.149
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(34.924.127)	13.041.845
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		52.385.034	12.752.350
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(44.132.947)	(25.944.158)
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
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(938.110)	(460.635)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		81.236	440.220
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(11.735.034)	(14.513.146)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.520.446	6.943.359
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(37.028.990)	(22.745.043)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.967.505	3.375.428
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(11.872.436)	(3.922.192)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		33.375.611	12.453.346
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(37.067.107)	(15.209.808)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(7.911.191)	(1.000.093)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(269.749)	(165.637)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		33.316.428	18.356.017
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)		29.696.079	1.242.017
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		129.110.338	103.318.275
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		158.806.417	104.560.292

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, 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 2022'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Grup, 30 Haziran 2023 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 tamamlamıştır. 30 Haziran 2023 tarihinden itibaren yapılan değişken faizli işlemlerde alternatif faiz oranları kullanılmaya başlanmıştır.

Mevcut işlemler özelinde, bankalararası türev işlemlerin alternatif faiz oranına geçişi tamamlanmış olup, müşteri işlemleri ve bankalararası para piyasası işlemlerinde geçiş süreci devam etmektedir. Alternatif faiz oranlarına geçişin Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 2023 yılına ait finansal tablolar için rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından henüz ilave bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi 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 belirlediği 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 Haziran 2023 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	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)	
			Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2023	30 Haziran 2023
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 Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaijan	Bakü/Azərbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	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	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)	
			Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2023	30 Haziran 2023
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)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 ortaklıklar, "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 sözleşmenin alacak ve borç tutarları 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 riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten 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 gerçekleştiği kâr/zarar hesaplarına (vadeye kalan süre içerisinde) transfer edilmektedir.

30 Haziran 2023 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 rayiciyle 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 Haziran 2023 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 swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swapı, 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 swapı; 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 swapı 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 swapı 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 Haziran 2023 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 ve 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 değerlendirmedir.

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

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini 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 edilmesini 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.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

➤ Diğer İş Modelleri

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

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

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

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

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak 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 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, 6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan deprem felaketine 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 dönüşümlü bir tercihte bulunulabilir. Grup söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kâr/zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

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 Haziran 2023 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 kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

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

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

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

- TO, 12 ay içerisinde müşterinin 90 gün 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 arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

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

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan 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 belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiksel bir yaklaşım kullanmaktadır.

30 Haziran 2023 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 oranıdır.

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, baz senaryonun ağırlığı azaltılarak aynı oranda kötü senaryonun ağırlığı artırılmıştır. Banka, beklenen kredi zarar hesaplamalarında kullanılan makroekonomik modelleri gözden geçirmiş 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 Haziran 2023 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 ve işsizlik oranı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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 hesaplanarak Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında taşınmakta olan şerefiye, "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde değer düşüklüğü testine tabi tutulmuştur. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla şerefiye tutarının tamamı için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan özkaynaklar altında kar yedeklerinde muhasebeleştirilmiştir.

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 ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

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

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, "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, Cumhurbaşkanlığı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde 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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanlığı yetkili kılınmıştır.

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

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

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmış ve "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında muhasebeleri tamamlamıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

163. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Ammeye Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için 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. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 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 beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'i ile taşınmazların satışından doğan kârların %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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 düzeltilmesine 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 düzeltilmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir.

30 Haziran 2023 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

26 Ekim 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre aktifte kayıtlı taşınmazlar ile amortismanla tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerlendirilme imkanı getirilmiştir. 14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ değişikliği ile de Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğiyle belirlenenden farklı muhasebe ve finansal raporlama standartları kurallarına tabi mükelleflerin de 213 sayılı Kanununun mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası ile geçici 32 nci maddesinde düzenlenen yeniden değerlendirme uygulamasından yararlanmasının koşulları netleştirilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun geçici 32 nci maddesi kapsamına giren kıymetler değerlendirilerek, %2 oranında vergilendirilmiştir. Mükerrer 298 inci maddesi uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerlendirme oranı ile değerlendirilmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

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 görülmesi 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 dağıtım" 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 Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım 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 edilmektedir.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Ayrıca Grup, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 muhasebeleşirmektedir.

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 2022 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	24.116.471	19.180.737
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0286	0,0227

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022 - 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 Haziran 2023 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 %18,79'dur (31 Aralık 2022 %19,95). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20,11'dir (31 Aralık 2022 %21,34).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	87.382.611	42.548.922
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	28.987.122	28.852.512
Kâr	25.756.425	54.384.643
Net Dönem Kârı	24.116.471	52.744.689
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağılı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	31.118	16.142
Azınlık payları	1.971	1.537
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	151.163.235	134.807.744
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	131.403	106.062
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	11.891.422	8.545.805
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	201.709	204.739
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.521.514	1.208.874
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	4.417.404	5.116.918
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasında İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	18.163.452	15.182.398
Çekirdek Sermaye Toplamı	132.999.783	119.625.346

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 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 tekdüzelik eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16.785.015	12.153.895
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	16.785.015	12.153.895
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankalardan Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	16.785.015	12.153.895
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	149.784.798	131.779.241
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	13.711.550	10.149.150
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)	6.491.785	5.334.326
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	20.203.335	15.483.476
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	20.203.335	15.483.476
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	169.922.620	147.199.236
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	8.163	12.111
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 ⁽¹⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	57.350	51.370
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	169.086.854	146.592.166
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽²⁾	899.771.974	734.986.438
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,78	16,28
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,65	17,93
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,79	19,95
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,532	3,542
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,032	0,042
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 (%)	10,281	11,776
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	625.844	422.947
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	4.943.209	3.526.931
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	11.001.245	9.782.385
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmi beşlik sınır öncesinde)	4.442.414	3.411.544
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.189.806	1.644.844
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	8.678.465	11.526.584
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	4.301.979	3.689.482

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

(2) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 30 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2023 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
İhraççı	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.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS2286436451 / US984848AN12	XS1867595750 / US984848AL55	TRSYKKB62914	TRSYKKB92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	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
Aracın türü	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-	12.912	16.785	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	6.972	12.912	16.785	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	18 Aralık 2013	22 Ocak 2021	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %6,55 sabit, ikinci 5 yıl %7,7156 sabit	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ikinci 5 yıl MS+%11,245 sabit	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,30
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
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi/ CET1 oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve CET1 oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve Katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz bulunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz bulunmadığı	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 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 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 Cari Dönem
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	767.641.379	649.272.333	61.411.310
2 Standart Yaklaşım	120.604.195	92.580.266	9.648.336
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	647.037.184	556.692.067	51.762.974
4 Karşı Taraf Kredi Riski	13.814.206	13.345.144	1.105.136
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	13.814.206	13.345.144	1.105.136
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	11.047	14.748	884
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa Riski	9.760.114	19.194.892	780.809
17 Standart Yaklaşım	9.760.114	19.194.892	780.809
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	99.403.270	46.346.961	7.952.262
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	99.403.270	46.346.961	7.952.262
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	9.141.958	6.812.360	731.357
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	899.771.974	734.986.438	71.981.758

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen

kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	28.499.098	774.296.061	40.862.298	761.932.861
2 Borçlanma araçları	-	331.608.082	790.171	330.817.911
3 Bilanço dışı alacaklar	1.779.248	703.332.994	2.540.387	702.571.855
4 Toplam	30.278.346	1.809.237.137	44.192.856	1.795.322.627

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	22.266.298	638.951.733	37.028.518	624.189.513
2 Borçlanma araçları	-	248.072.180	566.377	247.505.803
3 Bilanço dışı alacaklar	1.431.465	502.631.650	2.224.326	501.838.789
4 Toplam	23.697.763	1.389.655.563	39.819.221	1.373.534.105

2.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	23.697.763	21.370.518
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	11.194.609	12.176.056
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	80.716	106.767
4 Aktiften silinen tutarlar	1.764.758	4.843.613
5 Diğer değişimler	(2.768.552)	(4.898.431)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	30.278.346	23.697.763

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.4. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	695.653.606	66.279.255	49.676.690	2.843.365	2.401.094	-	-
Borçlanma Araçları	330.817.911	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.026.471.517	66.279.255	49.676.690	2.843.365	2.401.094	-	-
Temerrüde Düşmüş	4.644.732	4.500.948	3.233.428	415.184	293.101	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	565.955.069	58.234.444	42.737.061	4.073.740	3.442.226	-	-
Borçlanma Araçları	247.505.803	-	-	-	-	-	-
Toplam	813.460.872	58.234.444	42.737.061	4.073.740	3.442.226	-	-
Temerrüde Düşmüş	4.173.687	1.499.806	663.375	435.944	305.249	-	-

2.1.5. Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar		
Risk Sınıfları						
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	399.295.028	438	401.989.224	91.422	278.120	%0,07
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	706.912	14.670	706.912	7.335	357.124	%50,00
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.056.713	327.961	2.056.688	131.828	2.188.516	%100,00
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.089.243	234.921	1.089.243	181.566	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	86.703.249	18.428.921	86.703.249	7.740.613	26.320.849	%27,87
6 Kurumsal Alacaklar	76.361.774	70.943.133	75.258.405	12.230.533	80.236.219	%91,71
7 Perakende Alacaklar	8.587.264	1.776.162	7.194.501	143.006	5.583.777	%76,10
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	306.088	27.064	306.088	13.369	113.190	%35,43
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	19.827	1.324.763	19.827	662.381	346.478	%50,79
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.046.460	2.093	764.879	418	935.370	%122,72
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	129.711	1.046.110	117.886	25.000	214.554	%150,16
12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	24.005	-	24.005	-	11.047	%46,02
13 Hisse Senedi Yatırımları	4.345.499	-	4.345.499	-	9.830.674	%226,23
14 Diğer Alacaklar	16.967.458	-	16.967.458	-	3.341.282	%19,69
TOPLAM	597.639.231	94.126.236	597.543.864	21.227.471	129.757.200	%20,97

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu		
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	326.297.373	2.422	330.044.849	173.891	92.454	%0,03
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	208.510	20.512	208.510	10.256	109.383	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.497.583	716.706	1.497.526	253.137	1.750.663	%100,00
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.046.689	168.348	1.046.689	128.199	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	83.660.206	33.602.582	83.660.206	4.948.684	27.514.405	%31,05
6	Kurumsal Alacaklar	49.166.246	49.744.841	47.298.846	11.178.033	53.146.823	%90,89
7	Perakende Alacaklar	6.379.178	1.334.390	4.696.322	101.747	3.715.596	%77,44
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	79.237	1.043	79.237	359	29.104	%36,57
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	15.297	1.383.382	15.297	691.681	363.026	%51,35
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	370.528	-	269.023	-	211.132	%78,48
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	742.361	4.243.498	538.508	13.226	827.601	%150,00
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	31.895	-	31.895	-	14.749	%46,24
13	Hisse Senedi Yatırımları	3.245.852	-	3.245.852	-	7.333.268	%225,93
14	Diğer Alacaklar	12.087.832	-	12.087.832	-	4.299.170	%35,57
	TOPLAM	484.828.787	91.217.724	484.720.592	17.499.213	99.407.374	%19,79

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.6. Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	401.617911	-	-	-	369.230	-	93.505	-	-	-	-	402.080.646
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	714.247	-	-	-	-	-	-	714.247
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.188.516	-	-	-	-	2.188.516
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.270.809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.270.809
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	69.970014	-	24.294004	-	179.844	-	-	-	-	94.443.862
6 Kurumsal Alacaklar	330.807	-	192.619	-	13.535634	-	73.429.878	-	-	-	-	87.488.938
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	7.014.920	322.587	-	-	-	-	7.337.507
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	316.007	-	3.450	-	-	-	-	-	319.457
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	669.211	4.498	8.499	-	-	-	-	682.208
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	126.317	-	172.517	466.463	-	-	-	765.297
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	142.436	450	-	-	142.886
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	333	-	12.689	-	4.948	-	6.035	-	-	-	-	24.005
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	688.716	-	-	3.656.783	-	4.345.499
14 Diğer Alacaklar	13.626.176	-	-	-	-	-	3.341.282	-	-	-	-	16.967.458
TOPLAM	416.846.036	-	70.175.322	316.007	39.713.591	7.022.868	80.431.379	608.899	450	3.656.783	-	618.771.335

Önceki Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	330.087.459	-	-	-	77.653	-	53.628	-	-	-	-	330.218.740
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	218.766	-	-	-	-	-	-	218.766
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.750.663	-	-	-	-	1.750.663
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.174.888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.174.888
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	57.528.150	-	30.143.931	-	936.809	-	-	-	-	88.608.890
6 Kurumsal Alacaklar	330.804	-	440.198	-	9.294.188	-	48.411.689	-	-	-	-	58.476.879
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	4.329.889	468.180	-	-	-	-	4.798.069
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	76.481	-	3.115	-	-	-	-	-	79.596
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	685.271	5.267	16.440	-	-	-	-	706.978
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	115.782	-	153.241	-	-	-	-	269.023
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	551.734	-	-	-	551.734
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	1.678	-	14.924	-	7.059	-	8.234	-	-	-	-	31.895
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	520.908	-	-	2.724.944	-	3.245.852
14 Diğer Alacaklar	7.788.663	-	-	-	-	-	4.299.169	-	-	-	-	12.087.832
TOPLAM	339.383.492	-	57.983.272	76.481	40.542.650	4.338.271	56.618.961	551.734	-	2.724.944	-	502.219.805

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.7. İDD: Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Cari Dönem													
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	43.441.822	110.685.568	%49,28	97.987.331	%0,07	23.254	%42,99	1,78	19.303.366	%19,70	32.384	63.215
	0,15-0,25	6.639.529	16.698.206	%49,43	14.893.950	%0,20	34.051	%42,42	1,65	5.748.080	%38,59	13.731	17.430
	0,25-0,5	27.364.213	29.377.857	%48,37	41.573.064	%0,36	14.400	%41,68	1,90	21.227.119	%51,06	66.584	757.075
	0,5-0,75	18.411.114	16.108.956	%52,85	26.924.019	%0,60	18.428	%42,74	1,50	19.419.172	%72,13	72.521	32.754
	0,75-2,5	71.820.816	43.418.842	%44,75	91.250.938	%1,44	26.204	%41,96	1,68	86.979.954	%95,32	591.628	2.667.817
	2,5-10	35.609.836	40.428.431	%37,39	50.727.231	%4,24	14.972	%41,27	1,94	67.876.892	%133,81	967.796	782.350
	10-100	4.983.894	4.467.214	%27,41	6.208.319	%18,75	1.944	%39,68	1,87	12.113.052	%195,11	523.936	436.317
	100 (temerrüt)	17.390.940	834.742	%20,37	17.560.989	%100,00	5.901	%39,31	2,50	-	-	12.355.805	11.641.883
	Alt toplam		225.662.164	262.019.816	%46,36	347.125.841	%6,51	134.022	%42,02	1,85	232.667.635	%67,03	14.624.385
Gelişmiş İDD	0-0,15	16.741.392	52.855.661	%51,93	44.189.278	%0,10	1.041.229	%46,85	-	1.378.998	%3,12	20.029	7.123
	0,15-0,25	20.874.887	63.036.765	%51,97	53.633.195	%0,19	1.571.079	%46,54	-	2.962.067	%5,52	48.079	19.304
	0,25-0,5	6.720.255	14.416.595	%52,17	14.241.153	%0,33	423.323	%46,44	-	1.242.587	%8,73	22.029	8.679
	0,5-0,75	18.236.691	34.225.346	%52,23	36.113.366	%0,64	1.037.702	%46,58	-	5.360.706	%14,84	108.193	33.411
	0,75-2,5	24.787.047	41.437.785	%52,32	46.469.333	%1,47	1.700.604	%45,97	-	12.593.868	%27,10	313.754	118.062
	2,5-10	23.007.199	17.728.134	%53,08	32.417.347	%5,07	1.647.613	%45,16	-	20.221.889	%62,38	738.818	357.737
	10-100	3.658.650	915.629	%54,28	4.155.698	%27,99	364.658	%42,83	-	6.073.822	%146,16	501.999	235.328
	100 (temerrüt)	98.911	231	%59,88	99.050	%100,00	7.971	%45,60	-	631.724	%637,79	7.022	14.488
	Alt toplam		114.125.032	224.616.146	%52,17	231.318.420	%1,74	7.794.179	%46,23	-	50.465.661	%21,82	1.759.923
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	5.308.593	21.051.284	%46,55	15.108.504	%0,09	99.612	%50,30	-	1.822.396	%12,10	6.794	16.130
	0,15-0,25	4.548.890	8.148.485	%47,07	8.384.329	%0,20	137.887	%49,46	-	1.820.376	%22,52	8.026	16.675
	0,25-0,5	9.189.585	14.373.786	%42,33	15.273.602	%0,35	132.875	%50,57	-	4.796.976	%31,69	27.138	39.176
	0,5-0,75	7.025.754	6.128.236	%45,15	9.792.899	%0,63	117.068	%50,20	-	4.209.018	%45,23	29.249	39.254
	0,75-2,5	25.817.197	18.901.033	%41,04	33.573.957	%1,47	259.693	%49,62	-	20.392.785	%61,59	240.230	206.107
	2,5-10	18.546.918	7.953.249	%40,04	21.731.393	%5,09	189.516	%49,54	-	17.444.609	%80,36	540.404	350.209
	10-100	5.543.696	1.562.331	%34,02	6.075.205	%20,20	49.139	%47,65	-	6.536.763	%107,40	581.279	267.144
	100 (temerrüt)	2.275.312	586.928	%22,51	2.407.407	%100,00	45.767	%80,25	-	313.229	%12,43	1.907.652	2.642.034
	Alt toplam		78.255.945	78.705.332	%43,32	112.347.296	%4,87	1.031.557	%50,43	-	57.336.152	%51,60	3.340.772
Perakende-KOBİ	0-0,15	2.566.536	5.734.240	%83,93	7.379.436	%0,10	1.233.664	%56,53	-	993.305	%15,13	3.597	6.227
	0,15-0,25	9.571.523	8.090.999	%84,10	16.375.717	%0,19	1.529.327	%58,08	-	3.700.735	%27,08	15.454	18.411
	0,25-0,5	3.404.616	2.862.028	%84,36	5.819.055	%0,34	476.430	%58,54	-	1.998.369	%39,37	10.136	9.738
	0,5-0,75	17.106.989	6.225.983	%84,71	22.381.192	%0,65	1.077.452	%59,68	-	12.915.776	%63,36	78.812	55.894
	0,75-2,5	32.705.745	7.493.677	%85,43	39.107.268	%1,54	1.534.539	%60,17	-	35.411.571	%94,23	347.787	221.429
	2,5-10	46.366.569	3.355.726	%89,10	49.356.589	%5,50	1.473.741	%60,82	-	62.872.098	%128,54	1.632.686	900.867
	10-100	10.957.707	127.177	%113,59	11.102.161	%29,10	268.302	%61,42	-	24.673.225	%224,10	1.969.150	921.685
	100 (temerrüt)	6.574.498	6.975	%27,26	6.576.399	%100,00	169.152	%77,12	-	3.333.004	%50,38	4.866.115	5.008.238
	Alt toplam		129.254.183	33.896.805	%85,09	158.097.817	%9,03	7.762.607	%60,79	-	145.898.083	%98,41	8.923.737
Toplam Perakende		321.635.160	337.218.283	%53,42	501.763.533	%4,53	11.269.422	%50,55	-	253.699.896	%50,56	14.024.432	11.513.350
Diğer Aktifler	Alt toplam	75.021.802	-	-	75.021.802	-	2	-	-	56.612.213	%75,41	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

İDD: Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Önceki Dönem													
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	4.151.643	18.285.835	%48,54	13.027.132	%0,09	19.049	%43,76	1,80	3.268.153	%34,19	5.473	9.830
	0,15-0,25	1.748.718	3.677.631	%63,40	4.080.427	%0,17	34.646	%41,67	1,77	1.508.440	%36,97	3.194	10.518
	0,25-0,5	28.419.474	30.929.880	%46,24	42.722.342	%0,33	15.178	%42,20	1,37	20.652.229	%59,05	64.235	72.594
	0,5-0,75	63.836.734	60.297.757	%45,73	91.412.811	%0,62	19.949	%43,44	1,46	66.172.557	%82,03	255.467	1.456.916
	0,75-2,5	55.846.447	44.466.374	%42,22	74.621.232	%1,56	23.491	%41,71	1,49	73.564.520	%100,45	523.971	1.187.820
	2,5-10	28.523.654	27.044.456	%38,36	38.898.806	%5,05	13.949	%41,84	1,73	54.834.295	%137,77	884.655	1.800.787
	10-100	2.489.407	4.122.871	%21,53	3.377.054	%27,92	1.830	%42,34	1,41	7.679.676	%216,72	424.266	169.620
	100 (temerrüt)	11.315.590	557.785	%20,23	11.428.425	%100,00	7.554	%39,65	2,50	894.949	-	8.524.860	8.109.345
	Alt toplam	196.331.667	189.382.589	%43,95	279.568.229	%5,81	130.277	%42,39	1,55	228.574.819	%86,58	10.686.121	12.817.430
Gelmiş İDD													
	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Peralende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	11.481.540	26.700.133	%26,86	18.653.823	%0,10	977.686	%44,21	-	603.499	%35,94	7.980	3.836
	0,15-0,25	13.731.338	31.430.466	%26,94	22.197.979	%0,19	1.459.760	%43,28	-	1.238.256	%38,39	18.504	9.808
	0,25-0,5	4.614.859	7.757.258	%27,83	6.773.835	%0,33	432.008	%43,33	-	579.918	%42,00	9.810	5.564
	0,5-0,75	11.245.089	16.529.290	%28,14	15.895.869	%0,64	945.891	%43,73	-	2.320.766	%46,25	44.683	19.155
	0,75-2,5	15.647.502	21.631.895	%27,89	21.679.935	%1,49	1.605.773	%42,45	-	5.744.070	%49,94	136.978	67.879
	2,5-10	13.990.073	9.670.544	%29,71	16.863.465	%5,14	1.554.470	%42,09	-	8.559.913	%68,55	363.348	216.705
	10-100	2.185.421	572.404	%32,69	2.372.525	%27,48	342.761	%38,93	-	3.196.063	%116,51	257.092	138.084
	100 (temerrüt)	38.491	255	%25,89	38.557	%100,00	5.786	%40,38	-	260.116	%392,34	142	5.144
	Alt toplam	72.934.313	114.292.245	%27,60	104.475.988	%1,98	7.324.135	%43,05	-	22.502.601	%48,55	838.537	466.175
Peralende-KOBİ	0-0,15	1.127.021	2.802.973	%37,04	2.165.217	%0,10	64.136	%47,95	-	299.854	%32,22	1.070	3.932
	0,15-0,25	6.541.891	10.972.378	%53,23	12.382.523	%0,17	141.691	%49,24	-	2.431.691	%23,64	10.583	37.907
	0,25-0,5	12.818.653	15.847.176	%45,92	20.096.339	%0,37	130.400	%49,73	-	6.297.904	%32,16	36.769	87.859
	0,5-0,75	9.487.490	8.771.337	%41,98	13.169.456	%0,61	123.153	%49,52	-	5.695.395	%45,30	39.912	78.495
	0,75-2,5	22.661.179	15.087.678	%40,54	28.777.984	%1,47	240.416	%48,96	-	17.417.618	%61,01	206.496	261.000
	2,5-10	15.219.038	6.287.484	%37,37	17.568.407	%5,03	175.733	%48,42	-	13.683.606	%76,62	427.018	304.485
	10-100	2.806.022	889.901	%30,88	3.080.867	%18,75	36.882	%46,92	-	3.236.009	%101,44	271.286	114.058
	100 (temerrüt)	3.010.771	591.341	%21,44	3.137.569	%100,00	55.013	%80,62	-	404.960	%12,96	2.498.888	3.421.306
	Alt toplam	73.672.065	61.250.268	%43,60	100.378.362	%5,18	967.424	%50,03	-	49.467.037	%50,42	3.492.022	4.309.042
Diğer-Peralende	0-0,15	976.024	4.203.450	%81,40	4.397.743	%0,10	1.092.070	%56,40	-	675.705	%24,86	2.391	4.166
	0,15-0,25	4.759.289	5.952.966	%81,71	9.623.703	%0,19	1.378.190	%58,44	-	2.697.916	%46,99	10.833	15.077
	0,25-0,5	2.053.921	2.630.257	%82,12	4.213.768	%0,34	482.587	%58,67	-	1.705.622	%54,08	8.475	8.901
	0,5-0,75	12.159.587	4.865.386	%82,75	16.185.667	%0,65	987.772	%60,22	-	10.741.070	%80,20	62.978	48.427
	0,75-2,5	26.958.674	6.154.708	%83,88	32.121.428	%1,54	1.470.401	%60,54	-	31.991.303	%96,14	300.057	190.667
	2,5-10	37.313.800	2.803.584	%89,78	39.830.822	%5,36	1.462.903	%60,90	-	54.816.083	%109,76	1.301.040	729.941
	10-100	8.040.243	101.145	%133,11	8.174.879	%28,90	255.511	%61,49	-	19.286.226	%134,77	1.456.962	769.316
	100 (temerrüt)	5.751.379	6.456	%26,89	5.753.115	%100,00	191.543	%77,79	-	1.864.682	%17,75	4.363.917	4.714.144
	Alt toplam	98.012.917	26.717.952	%83,42	120.301.125	%9,05	7.320.977	%61,12	-	123.778.607	%89,37	7.506.653	6.480.039
Toplam Peralende	244.619.295	202.260.465	%39,82	325.155.475	%5,58	10.686.717	%51,89	-	195.748.245	%64,23	11.837.212	11.255.256	
Diğer Aktifler	Alt toplam	57.251.531	-	-	57.251.531	-	2	-	-	44.684.546	%77,99	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.8. İDD: KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi

Cari Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal -Temel İDD	235.426.580	235.426.580
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	104.498.505	104.498.505
9 Perakende - Nitelikli rotatif	50.465.661	50.465.661
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.920.175	3.920.175
11 Perakende - KOBİ	56.230.941	56.230.941
12 Diğer perakende alacaklar	143.083.135	143.083.135
13 Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14 Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15 Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16 Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17 Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	56.612.213	56.612.213
Toplam	650.237.210	650.237.210

Önceki Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal -Temel İDD	231.362.156	231.362.156
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	88.314.214	88.314.214
9 Perakende - Nitelikli rotatif	22.502.601	22.502.601
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	-	-
11 Perakende - KOBİ	49.482.874	49.482.874
12 Diğer perakende alacaklar	123.778.607	123.778.607
13 Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14 Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15 Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16 Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17 Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	44.684.546	44.684.546
Toplam	560.124.998	560.124.998

2.1.9. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	556.692.067	306.567.715
2 Varlık büyüklüğü	57.686.982	150.427.302
3 Varlık kalitesi	16.524.252	13.104.722
4 Model güncellemeleri	(36.429.052)	(198.188)
5 Metodoloji ve politika	52.562.935	86.790.516
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	-	-
8 Diğer	-	-
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	647.037.184	556.692.067

(1) Karşı tarafkredi riskini içermemektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.10. İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)

Cari Dönem													
İhtisas Kredisi													
Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında													
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Risk Tutarı				RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar	
						Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Emtia finansmanı	Gelir getirci gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski		Karşı Taraf Kredi Riski
Güçlü	<2,5 yıl	-	-	-	%50	-	-	-	-	-	-	-	-
	≥2,5 yıl	10.756.882	1.208.602	-	%70	10.756.885	-	-	246.964	11.003.849	7.702.694	-	44.015
İyi	<2,5 yıl	5.191.698	1.866.050	304.634	%70	5.334.406	36.630	-	506.611	5.877.647	3.901.105	213.248	23.511
	≥2,5 yıl	31.208.548	9.509.852	247.020	%90	37.549.686	345.816	-	-	37.895.502	33.883.634	222.318	303.164
Yeterli		32.891.169	1.790.554	4.782	%115	30.592.831	1.236.313	-	1.591.874	33.421.018	38.428.673	5.499	935.789
Zayıf		8.052.713	18.698	-	%250	8.056.534	-	-	-	8.056.534	20.141.334	-	644.523
Temerrüt		-	25.500	-	-	5.211	-	-	-	5.211	-	-	2.605
Toplam		88.101.010	14.419.256	556.436	-	92.295.553	1.618.759	-	2.345.449	96.259.761	104.057.440	441.065	1.953.607

Önceki Dönem													
İhtisas Kredisi													
Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında													
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Risk Tutarı				RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar	
						Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Emtia finansmanı	Gelir getirci gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski		Karşı Taraf Kredi Riski
Güçlü	<2,5 yıl	-	-	163.673	%50	162.226	-	-	1.447	163.673	-	81.837	-
	≥2,5 yıl	8.516.500	1.641.022	154.458	%70	8.934.533	-	-	67.521	9.002.054	6.193.317	108.121	36.008
İyi	<2,5 yıl	6.768.998	986.608	219.451	%70	5.944.431	725.674	-	517.403	7.187.508	4.877.640	153.616	28.750
	≥2,5 yıl	24.154.360	8.095.026	216.571	%90	29.027.733	120.788	-	-	29.148.521	26.038.755	194.914	233.188
Yeterli		28.529.920	1.572.142	79.367	%115	23.404.903	100.667	-	5.434.894	28.940.464	33.190.261	91.268	810.333
Zayıf		6.605.757	832.649	-	%250	6.489.341	-	-	284.412	6.773.753	17.384.485	-	497.697
Temerrüt		-	34.798	-	-	7.021	-	-	-	7.021	-	-	3.510
Toplam		74.575.535	13.162.245	833.520	-	73.970.188	947.129	-	6.305.677	81.222.994	87.684.458	629.756	1.609.486

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.11. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	26.957.291	-	-	1,40	26.957.291	6.312.780
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5.652.705	1.407.517
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						7.720.297

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.906.299	-	-	1,40	14.906.299	7.601.575
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.776.098	1.562.017
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						9.163.592

(1) Etkili beklenen pozitif risk tutarı

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.12. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	26.957.291	5.663.156	14.906.299	3.922.738
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	26.957.291	5.663.156	14.906.299	3.922.738

2.1.13. Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	15.489.946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.489.946
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	8.409.538	-	4.009.637	-	422.857	-	12.842.032
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	410.586	-	410.586
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	135	-	-	135
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Toplam	15.489.946	-	-	-	8.409.538	-	4.009.637	135	833.443	-	28.742.699

Önceki Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.850.855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.850.855
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	4.993	-	4.993
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	128.315	6.406.176	-	3.438.244	-	7.429.755	-	207.665	-	17.610.155
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	52	-	744	-	576.648	-	577.444
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	717.930	-	-	717.930
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Toplam	1.850.855	128.315	6.406.176	-	3.438.296	-	7.430.499	717.930	789.306	-	20.761.377

(1) Kredi riski azaltım sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.14. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Cari Dönem								
Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Kurumsal	0-0,15	1.002.519	%0,09	35	%44,50	2,01	234.384	%23,38
	0,15-0,25	11.793	%0,21	6	%45,00	1,01	3.819	%32,38
	0,25-0,5	140.126	%0,38	16	%45,00	3,45	97.396	%69,51
	0,5-0,75	293.216	%0,62	5	%45,00	1,46	190.533	%64,98
	0,75-2,5	1.522.020	%1,67	33	%45,00	1,80	1.582.981	%104,01
	2,5-10	341.012	%7,91	6	%45,00	3,27	649.832	%190,56
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	10	%100,00	1	-	-	-	-
	Alt toplam		3.310.696	%1,68	102	%44,90	2,17	2.758.945
Gelişmiş İDD								
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam		-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0-0,15	161	%0,05	1	%55,0	-	14	%8,79
	0,15-0,25	-	%0,21	1	%50,5	-	-	%22,09
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	4	%1,32	1	%50,5	-	2	%60,78
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam		165	%0,08	3	%54,9	-	16
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam		-	-	-	-	-	-
Toplam (Tüm Portföy)		165	%0,08	3	%54,90	-	16	%9,99

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Önceki Dönem									
Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	
Kurumsal	0-0,15	125.759	%0,12	24	%45,00	1,00	27.684	%22,01	
	0,15-0,25	17.104	%0,17	4	%45,00	1,00	3.903	%22,82	
	0,25-0,5	556.721	%0,33	83	%45,00	1,54	274.284	%49,27	
	0,5-0,75	1.508.874	%0,64	75	%45,00	1,66	1.076.068	%71,32	
	0,75-2,5	1.290.668	%1,51	55	%45,00	1,65	1.276.799	%98,93	
	2,5-10	76.443	%7,94	7	%44,95	1,00	128.033	%167,49	
	10-100	262	%14,86	1	%45,00	1,00	567	%216,70	
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-	
Alt toplam		3.575.831	%1,04	249	%45,00	1,60	2.787.338	%77,95	
Gelişmiş İDD									
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	
Peralende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-	
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-	
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-	
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-	
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-	
	10-100	-	-	-	-	-	-	-	
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-	
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-	
Peralende-KOBİ	0-0,15	7.584	%0,12	7	%50,70	-	1.153	%15,20	
	0,15-0,25	10.882	%0,17	24	%52,65	-	2.201	%20,23	
	0,25-0,5	11.340	%0,34	20	%48,16	-	3.304	%29,14	
	0,5-0,75	6.853	%0,60	12	%48,21	-	2.782	%40,60	
	0,75-2,5	7.963	%1,63	12	%51,20	-	5.216	%65,50	
	2,5-10	1.538	%3,88	3	%50,48	-	1.180	%76,74	
	10-100	-	-	-	-	-	-	-	
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-	
Alt toplam		46.160	%0,64	78	%50,24	-	15.836	%34,31	
Diğer-Peralende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-	
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-	
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-	
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-	
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-	
	10-100	-	-	-	-	-	-	-	
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-	
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-	
Toplam (Tüm Portföy)		46.160	%0,64	78	%50,24	-	15.836	%34,31	

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.15. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları		
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış			
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	14.160.369	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	14.317.700	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	17.807.509
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	19.490.411
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	-	-	28.478.069	37.297.920

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları		
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış			
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	18.496.136	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	5.473.381	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	18.844.825
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	8.714.900
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	-	-	23.969.517	27.559.725

2.1.16. Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	49.668.834	-	38.271.238
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	49.668.834	-	38.271.238
Gerçeğe Uygun Değer	-	(3.965.650)	-	(2.448.578)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	618.371	-	788.608
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(4.584.021)	-	(3.237.186)

2.1.17. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	8.368.702	18.559.842		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.583.772	2.853.292		
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	79.175	2.970.325		
3 Kur riski	6.525.930	12.678.700		
4 Emtia riski	179.825	57.525		
Opsiyonlar	1.391.412	635.050		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-		
6 Delta-plus metodu	1.391.412	635.050		
7 Senaryo yaklaşımı	-	-		
8 Menkul kıymetleştirme	-	-		
Toplam	9.760.114	19.194.892		

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.18. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		430.753		258.814
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve				
2 garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i)Tezgahtüstü türev finansal araçlar	9.117.493	360.213	6.534.491	258.814
4 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	3.362.050	67.241	-	-
6 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	164.950	3.299	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve				
12 garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i)Tezgahtüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

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 işlemlerle özleşmeyi de kullanarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

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

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru:	25,8231	28,1540
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	25,8231	28,1540
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	25,2505	27,4579
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	23,6239	25,9732
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	23,5493	25,7113
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	23,5770	25,7720
Son 30 gün aritmetik ortalama:	23,5728	25,5509
Önceki dönem değerlendirme kuru:	18,6983	19,9349

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Grup'un kur riskine ilişkin bilgileri:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	65.638.157	69.804.227	26.529.924	161.972.308
Bankalar	10.918.920	28.564.347	934.246	40.417.513
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	33.733	1.029.348	-	1.063.081
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	175.941	25.772.384	1.116.090	27.064.415
Krediler ⁽¹⁾	121.405.789	124.856.255	11.395.616	257.657.660
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	4.306.386	4.306.386
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	15.826.766	87.216.111	-	103.042.877
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	834.691	2.930.835	-	3.765.526
Maddi duran varlıklar	54.309	-	214.909	269.218
Diğer varlıklar ⁽²⁾	7.218.464	28.061.842	2.077.766	37.358.072
Toplam varlıklar	222.106.770	368.235.349	46.574.937	636.917.056
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.035.970	1.963.602	1.227.866	4.227.438
Döviz tevdiat hesabı	140.391.922	197.105.025	66.444.498	403.941.445
Para piyasalarına borçlar	4.299.043	15.592.982	-	19.892.025
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	44.076.506	61.668.182	459.702	106.204.390
İhraç edilen menkul değerler	6.296.158	25.603.555	8.661.530	40.561.243
Muhtelif borçlar	4.203.987	721.924	14.272	4.940.183
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	10.883.210	93.590.959	330.134	104.804.303
Toplam yükümlülükler	211.186.796	396.246.229	77.138.002	684.571.027
Net bilanço pozisyonu	10.919.974	(28.010.880)	(30.563.065)	(47.653.971)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(10.453.226)	29.916.759	36.367.327	55.830.860
Türev finansal araçlardan alacaklar	20.042.509	81.305.004	38.940.056	140.287.569
Türev finansal araçlardan borçlar	30.495.735	51.388.245	2.572.729	84.456.709
Net Pozisyon	466.748	1.905.879	5.804.262	8.176.889
Gayrinakdi krediler	87.529.552	85.793.729	11.588.208	184.911.489
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	171.765.045	275.276.676	34.331.754	481.373.475
Toplam yükümlülükler	164.544.967	330.750.585	46.924.380	542.219.932
Net bilanço pozisyonu	7.220.078	(55.473.909)	(12.592.626)	(60.846.457)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(6.373.179)	44.908.990	16.447.620	54.983.431
Türev finansal araçlardan alacaklar	24.199.658	124.124.582	18.612.685	166.936.925
Türev finansal araçlardan borçlar	30.572.837	79.215.592	2.165.065	111.953.494
Net Pozisyon	846.899	(10.564.919)	3.854.994	(5.863.026)
Gayrinakdi krediler	67.393.694	66.369.841	10.050.819	143.814.354

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 154.704 TL döviz endekslı krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2022 - 166.285 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 1.582.282 TL (31 Aralık 2022 - 1.061.744 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 111.171 TL (31 Aralık 2022 - 89.886 TL) tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları içermektedir.

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

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 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 şok 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
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	42.578	-	-	-	-	184.328.373	184.370.951
Bankalar	12.663.727	1.295.140	9.244.032	-	-	28.861.813	52.064.712
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	345.236	-	5.894	159.353	303.236	652.032	1.465.751
Para piyasalarından alacaklar	8.869.037	-	-	-	-	-	8.869.037
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	11.355.254	18.921.062	15.576.502	15.133.506	25.699.589	195.591	86.881.504
Verilen krediler ⁽¹⁾	184.699.777	131.816.921	254.367.412	154.760.841	48.651.110	(12.363.200)	761.932.861
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	55.526.956	24.323.868	16.651.408	57.578.305	89.338.232	-	243.418.769
Diğer varlıklar	3.907.354	9.476.739	5.619.741	8.873.996	5.421.654	109.249.997	142.549.481
Toplam varlıklar	277.409.919	185.833.730	301.464.989	236.506.001	169.413.821	310.924.606	1.481.553.066
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.900.679	3.806.983	6.121.128	20.867	-	1.336.481	15.186.138
Diğer mevduat	324.354.561	200.081.064	16.391.377	7.824.748	515.344	391.555.596	940.722.690
Para piyasalarına borçlar	34.236.678	4.301.669	1.398.878	-	-	-	39.937.225
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	45.831.492	45.831.492
İhraç edilen menkul değerler	4.623.461	12.100.204	17.509.698	14.451.224	-	-	48.684.587
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13.541.316	52.093.627	35.562.619	15.110.699	1.122.214	-	117.430.475
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	3.203.380	49.123.725	30.302.758	16.258.814	5.333.416	169.538.366	273.760.459
Toplam yükümlülükler	383.860.075	321.507.272	107.286.458	53.666.352	6.970.974	608.261.935	1.481.553.066
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	194.178.531	182.839.649	162.442.847	-	539.461.027
Bilançodaki kısa pozisyon	(106.450.156)	(135.673.542)	-	-	-	(297.337.329)	(539.461.027)
Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon	13.744.086	33.116.103	-	-	-	-	46.860.189
Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon	-	-	(4.253.318)	(19.196.543)	(13.617.818)	-	(37.067.679)
Toplam pozisyon	(92.706.070)	(102.557.439)	189.925.213	163.643.106	148.825.029	(297.337.329)	9.792.510

Önceli Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.265.724	-	-	-	-	149.565.179	152.830.903
Bankalar	6.922.595	3.499.070	6.116.267	-	-	23.307.085	39.845.017
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5.558	20.156	127.463	212.054	1.905.664	2.270.895
Para piyasalarından alacaklar	2.514.757	-	-	-	-	-	2.514.757
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.492.500	18.750.666	20.417.815	13.157.038	15.477.650	175.822	78.471.491
Verilen krediler ⁽¹⁾	127.298.709	124.350.642	214.577.219	139.524.656	33.200.507	(14.762.220)	624.189.513
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	47.543.781	21.551.302	13.817.909	29.743.940	56.169.325	-	168.826.257
Diğer varlıklar	1.520.613	4.716.818	4.082.287	8.477.949	4.050.277	92.470.237	115.318.181
Toplam varlıklar	199.558.679	172.874.056	259.031.653	191.031.046	109.109.813	252.661.767	1.184.267.014
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.616.742	2.582.968	3.914.800	47.571	-	1.325.315	10.487.396
Diğer mevduat	262.675.306	116.779.884	25.435.248	4.850.599	338.428	284.928.578	695.008.043
Para piyasalarına borçlar	34.804.618	5.490.412	-	-	-	-	40.295.030
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	44.512.534	44.512.534
İhraç edilen menkul değerler	2.984.364	21.691.053	24.675.391	-	-	-	49.350.808
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25.875.731	25.283.522	29.910.175	12.116.997	929.973	-	94.116.398
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	13.392.296	39.117.426	10.264.520	25.282.464	3.614.406	158.825.693	250.496.805
Toplam yükümlülükler	342.349.057	210.945.265	94.200.134	42.297.631	4.882.807	489.592.120	1.184.267.014
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	164.831.519	148.733.415	104.227.006	-	417.791.940
Bilançodaki kısa pozisyon	(142.790.378)	(38.071.209)	-	-	-	(236.930.353)	(417.791.940)
Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon	21.885.861	41.542.366	-	-	-	-	63.428.227
Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon	-	-	(18.909.027)	(33.696.216)	(10.384.551)	-	(62.989.794)
Toplam pozisyon	(120.904.517)	3.471.157	145.922.492	115.037.199	93.842.455	(236.930.353)	438.433

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

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,10	0,85	-	17,57
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,97	5,61	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	16,55
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,12	7,81	-	28,07
Krediler	7,29	8,71	-	24,88
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	2,65	6,46	-	29,19
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽¹⁾	3,02	4,65	-	8,36
Diğer mevduat ⁽¹⁾	0,40	0,63	-	16,54
Para piyasalarına borçlar	5,26	4,99	-	8,95
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	6,20	7,78	-	29,15
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,01	8,24	-	31,25

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,50	-	-	-
Bankalar	0,08	0,97	-	13,54
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,80	5,38	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,86
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	7,56	-	48,68
Krediler	6,09	8,18	-	22,83
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	2,62	6,39	-	53,69
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽¹⁾	-	3,05	-	8,63
Diğer mevduat ⁽¹⁾	0,25	1,09	-	8,16
Para piyasalarına borçlar	3,37	4,43	-	9,14
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4,69	7,15	-	20,33
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,98	7,99	-	16,15

(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 Haziran 2023 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 orta/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 Likidite Karşılama Oranı (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 %65'ini (31 Aralık 2022 - %60) 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 gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır. 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 çıkışı 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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.

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			302.853.497	152.773.950
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	559.156.230	216.399.402	49.264.812	21.281.035
İstikrarlı mevduat	133.016.228	7.178.107	6.650.812	358.905
Düşük istikrarlı mevduat	426.140.002	209.221.295	42.614.000	20.922.130
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	283.771.327	108.646.930	170.112.544	58.575.851
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	200.860.251	88.120.662	97.366.161	38.049.583
Diğer teminatsız borçlar	82.911.076	20.526.268	72.746.383	20.526.268
Teminatl borçlar	-	-	6.589	-
Diğer nakit çıkışları	3.420.956	3.420.956	3.420.956	3.420.956
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.420.956	3.420.956	3.420.956	3.420.956
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	309.844.439	149.694.218	15.492.222	7.484.711
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	401.027.340	47.818.327	30.941.183	6.571.423
Toplam nakit çıkışları			269.238.306	97.333.976
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	113.443.897	42.165.354	80.832.479	36.595.739
Diğer nakit girişleri	332.553	31.488.128	332.553	31.488.128
Toplam nakit girişleri	113.776.450	73.653.482	81.165.032	68.083.867
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			302.853.497	152.773.950
Toplam net nakit çıkışları			188.073.274	29.250.109
Likidite karşılama oranı (%)			161,03	522,30

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	2 Haziran 2023	19 Mayıs 2023	21 Nisan 2023	7 Nisan 2023
Rasyo (%)	295,61	128,18	650,27	186,15

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			272.983.478	131.335.615
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	397.165.767	188.483.727	36.092.366	18.795.427
İstikrarlı mevduat	72.484.220	1.058.912	3.624.211	52.946
Düşük istikrarlı mevduat	324.681.547	187.424.815	32.468.155	18.742.481
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	281.926.371	142.155.176	168.334.921	81.418.756
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	202.790.483	105.269.760	97.785.352	44.533.340
Diğer teminatsız borçlar	79.135.888	36.885.416	70.549.569	36.885.416
Teminatl borçlar	-	-	116.510	86.724
Diğer nakit çıkışları	3.475.231	3.475.231	3.475.231	3.475.231
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.475.231	3.475.231	3.475.231	3.475.231
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	258.290.430	144.736.960	12.914.521	7.236.848
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	251.677.440	38.594.558	22.214.640	5.678.798
Toplam nakit çıkışları			243.148.189	116.691.784
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	82.979.532	40.250.599	62.709.823	35.883.439
Diğer nakit girişleri	302.562	76.848.953	302.561	76.848.954
Toplam nakit girişleri	83.282.094	117.099.552	63.012.384	112.732.393
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			272.983.478	131.335.615
Toplam net nakit çıkışları			180.135.805	29.172.946
Likidite karşılama oranı (%)			151,54	450,20

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	11 Kasım 2022	2 Aralık 2022	7 Ekim 2022	7 Ekim 2022
Rasyo (%)	432,12	137,02	580,31	170,73

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	107.991.070	76.379.881	-	-	-	-	-	184.370.951
Bankalar	28.861.813	12.663.727	1.295.140	9.244.032	-	-	-	52.064.712
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	363.066	6.175	-	5.894	159.353	303.236	628.027	1.465.751
Para piyasalarından alacaklar	-	8.869.037	-	-	-	-	-	8.869.037
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	213.319	864.836	5.588.162	39.458.076	40.561.520	195.591	86.881.504
Verilen krediler	-	173.668.712	123.824.261	225.526.455	190.180.349	61.096.284	(12.363.200)	761.932.861
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	5.581.854	9.974.391	131.409.444	96.453.080	-	243.418.769
Diğer varlıklar	62.926.026	3.629.316	10.941.145	3.883.747	9.560.094	5.521.944	46.087.209	142.549.481
Toplam varlıklar	200.141.975	275.430.167	142.507.236	254.222.681	370.767.316	203.936.064	34.547.627	1.481.553.066
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.336.481	3.900.679	3.806.983	6.121.128	20.867	-	-	15.186.138
Diğer mevduat	391.555.596	324.354.561	200.081.064	16.391.377	7.824.748	515.344	-	940.722.690
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	12.836.692	13.174.570	62.332.957	27.694.788	1.391.468	-	117.430.475
Para piyasalarına borçlar	-	34.236.678	4.301.669	1.398.878	-	-	-	39.937.225
İhraç edilen menkul değerler	-	4.627.128	7.028.106	18.241.159	18.788.194	-	-	48.684.587
Muhtelif borçlar	279.830	41.326.750	1.936.941	1.376.987	-	-	910.984	45.831.492
Diğer yükümlülükler	12.935.830	2.042.384	4.810.571	34.821.272	34.287.875	34.446.381	150.416.146	273.760.459
Toplam yükümlülükler	406.107.737	423.324.872	235.139.904	140.683.758	88.616.472	36.353.193	151.327.130	1.481.553.066
Likidite açığı	(205.965.762)	(147.894.705)	(92.632.668)	113.538.923	282.150.844	167.582.871	(116.779.503)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	1.360.529	5.099.946	(656.051)	399.976	3.588.110	-	9.792.510
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	86.032.675	62.399.874	43.649.187	133.562.027	90.240.847	-	415.884.610
Türev finansal araçlardan borçlar	-	84.672.146	57.299.928	44.305.238	133.162.051	86.652.737	-	406.092.100
Gayrinaklı krediler	-	15.956.584	33.611.641	140.923.099	47.382.533	14.094.872	69.726.202	321.694.931
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	165.086.805	191.597.876	112.925.017	232.105.143	284.136.203	169.986.619	28.429.351	1.184.267.014
Toplam yükümlülükler	298.270.529	372.113.745	166.830.602	101.913.995	78.640.961	28.414.761	138.082.421	1.184.267.014
Likidite açığı	(133.183.724)	(180.515.869)	(53.905.585)	130.191.148	205.495.242	141.571.858	(109.653.070)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	310.948	(464.320)	(2.441.667)	195.183	2.838.289	-	438.433
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	115.903.014	98.470.965	55.647.990	101.652.927	72.725.965	-	444.400.861
Türev finansal araçlardan borçlar	-	115.592.066	98.935.285	58.089.657	101.457.744	69.887.676	-	443.962.428
Gayrinaklı krediler	-	9.000.062	26.001.548	109.920.445	31.154.551	12.732.663	54.982.270	243.791.539

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

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

7. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	1.371.609.466	1.147.430.043
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	4.278.534	5.130.104
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	5.866.721	5.202.695
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	(34.492.186)	(31.916.083)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(60.562.494)	(47.918.699)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	42.232.215	38.286.704
7 Toplam risk tutarı	2.089.805.462	1.662.188.119

(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 ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.376.661.515	1.155.479.635
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(11.669.431)	(8.994.462)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.364.992.084	1.146.485.173
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	16.025.514	12.074.956
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.866.721	5.202.695
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	21.892.235	17.277.651
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	3.859.434	1.425.925
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.859.434	1.425.925
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	759.624.201	544.918.069
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(60.562.494)	(47.918.699)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	699.061.707	496.999.370
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	143.667.068	129.117.257
14 Toplam risk tutarı	2.089.805.462	1.662.188.119
15 Kaldıraç oranı (%)	6,88	7,77

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

30 Haziran 2023 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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	41.355.391	7.142.410	-	58.891.229	7.357.997	32.350
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.168.872	252.964	-	3.213.127	197.754	1.380.313
Toplam	43.524.263	7.395.374	-	62.104.356	7.555.751	1.412.663

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 43.500.641 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 - 60.695.779 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 87.024.904 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 - 122.800.135 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 Haziran 2023 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 ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı para kullanılan fon	Sabit faiz ve kur değişim riski	-	-	-	(12.725)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı para kullanılan fon	Sabit faiz ve kur değişim riski	(12.725)	-	1.380.313	14.827

(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 bulunmamaktadır (30 Haziran 2022 – 12.658 TL gider).

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 yönetiminin 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.

30 Haziran 2023 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 ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	7.142.410	-	4.477.706	(901.844)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	7.357.997	32.350	5.379.550	3.046.675

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 480.460 TL gelir (30 Haziran 2022 – 189.531 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 aracıma 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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla tutarı 496 milyon EUR'dur (31 Aralık 2022 - 469 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 Haziran 2023 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	Peraçlık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	19.725.615	5.667.492	17.194.971	1.217.707	3.847.639	18.375.445	(63.644)	65.965.225
Faaliyet giderleri	(10.539.684)	(5.153.105)	(3.019.231)	(380.201)	(831.047)	(15.661.923)	63.644	(35.521.547)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	9.185.931	514.387	14.175.740	837.506	3.016.592	2.713.522	-	30.443.678
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	19.749	-	19.749
Özkaynak yöntemi uyulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	509.486	-	509.486
Vergi öncesi kâr	9.185.931	514.387	14.175.740	837.506	3.016.592	3.242.757	-	30.972.913
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(6.855.817)	-	(6.855.817)
Net dönem kârı	9.185.931	514.387	14.175.740	837.506	3.016.592	(3.613.060)	-	24.117.096
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(625)	-	(625)
Grup'un kârı / zararı	9.185.931	514.387	14.175.740	837.506	3.016.592	(3.613.685)	-	24.116.471
Bölüm varlıkları	297.405.453	174.124.509	194.310.434	75.871.398	59.373.776	682.874.153	(7.420.628)	1.476.539.095
İştirak bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	5.013.971	-	5.013.971
Toplam varlıklar	297.405.453	174.124.509	194.310.434	75.871.398	59.373.776	687.888.124	(7.420.628)	1.481.553.066
Bölüm yükümlülükleri	541.988.848	76.855.160	216.939.160	60.358.090	50.419.796	403.140.827	(7.420.628)	1.342.281.253
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	139.271.813	-	139.271.813
Toplam yükümlülükler	541.988.848	76.855.160	216.939.160	60.358.090	50.419.796	542.412.640	(7.420.628)	1.481.553.066

Öncelî Dönem ⁽³⁾	Peraçlık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	7.840.830	2.659.196	6.931.634	615.417	1.593.930	24.539.990	(5.396)	44.175.601
Faaliyet giderleri	(5.420.022)	(2.536.633)	(3.345.869)	(234.731)	(451.281)	(7.855.021)	5.396	(19.838.161)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	2.420.808	122.563	3.585.765	380.686	1.142.649	16.684.969	-	24.337.440
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	84.724	-	84.724
Özkaynak yöntemi uyulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	97.830	-	97.830
Vergi öncesi kâr	2.420.808	122.563	3.585.765	380.686	1.142.649	16.867.523	-	24.519.994
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(5.338.991)	-	(5.338.991)
Net dönem kârı	2.420.808	122.563	3.585.765	380.686	1.142.649	11.528.532	-	19.181.003
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(266)	-	(266)
Grup'un kârı / zararı	2.420.808	122.563	3.585.765	380.686	1.142.649	11.528.266	-	19.180.737
Bölüm varlıkları	217.869.975	156.371.313	177.308.065	49.506.595	49.406.881	535.695.783	(5.489.291)	1.180.669.321
İştirak bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	3.597.693	-	3.597.693
Toplam varlıklar	217.869.975	156.371.313	177.308.065	49.506.595	49.406.881	539.293.476	(5.489.291)	1.184.267.014
Bölüm yükümlülükleri	379.459.917	95.131.222	161.940.658	39.080.311	42.576.852	345.305.406	(5.489.291)	1.058.005.075
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	126.261.939	-	126.261.939
Toplam yükümlülükler	379.459.917	95.131.222	161.940.658	39.080.311	42.576.852	471.567.345	(5.489.291)	1.184.267.014

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

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

(3) Gelir tablosu kalemleri 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

30 Haziran 2023 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	3.593.583	20.312.008	2.606.808	10.570.726
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	18.805.060	125.309.470	33.129.765	97.841.163
Diğer	-	16.350.830	-	8.682.441
Toplam	22.398.643	161.972.308	35.736.573	117.094.330

(1) Yabancı para TCMB hesabında 23.247.659 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 14.779.986 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	18.805.060	48.972.167	33.129.765	35.844.180
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	2.990.650
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	76.337.303	-	59.006.333
Toplam	18.805.060	125.309.470	33.129.765	97.841.163

(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 2022 - 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	2.605.856	27.195	1.033.868	6.421
Swap işlemleri	12.269.349	6.015.944	5.256.728	3.735.073
Futures işlemleri	36.010	-	23.185	-
Opsiyonlar	-	77.563	279.107	893.297
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14.911.215	6.120.702	6.592.888	4.634.791

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	252.964	-	197.754
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	3.629.848	3.512.562	3.658.070	3.699.927
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	3.629.848	3.765.526	3.658.070	3.897.681

(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
Bankalar				
Yurt içi	11.647.198	11.011.472	7.534.841	8.087.731
Yurt dışı	1	29.406.041	1	24.222.444
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	11.647.199	40.417.513	7.534.842	32.310.175

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 5.009.014 TL tutarında ters repo işlemi olmak üzere toplam para piyasalarından alacaklar tutarı 8.869.037 TL'dir (31 Aralık 2022 – 2.461.599 TL para piyasası işlemi ve 53.158 TL ters repo işlemi).

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 4.561.193 TL'dir (31 Aralık 2022 - 827.520 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 35.713.899 TL (31 Aralık 2022 - 28.421.698 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 10.898.444 TL (31 Aralık 2022 – 12.534.283 TL)'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	89.244.090	79.553.354
Borsada işlem gören	87.346.020	77.776.653
Borsada işlem görmeyen	1.898.070	1.776.701
Hisse senetleri	239.987	139.910
Borsada işlem gören	3.673	2.667
Borsada işlem görmeyen	236.314	137.243
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	2.602.573	1.221.773
Toplam	86.881.504	78.471.491

(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
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	107.555	1.156.370	107.694	903.139
Grup mensuplarına verilen krediler	686.781	3.690	502.075	1.338
Toplam	794.336	1.160.060	609.769	904.477

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	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	640.548.930	39.913.051	3.165.782	48.627.233
İşletme Kredileri	219.806.833	11.813.022	2.485.620	28.894.975
İhracat Kredileri	69.515.323	5.008.203	586.626	13.727.456
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	23.130.401	-	-	-
Tüketici Kredileri	124.489.872	8.552.186	6.714	2.355.652
Kredi Kartları	144.461.650	7.908.389	-	1.585.201
Diğer	59.144.851	6.631.251	86.822	2.063.949
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	40.634.570	1.406.495	-	-
Toplam	681.183.500	41.319.546	3.165.782	48.627.233

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	5.585.544	-
Kredi riskinde önemli artış	-	15.923.336
Toplam	5.585.544	15.923.336

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	16.901.067	102.079.864	118.980.931
Konut kredisi	29.072	17.115.728	17.144.800
Taşıt kredisi	422.314	11.891.758	12.314.072
İhtiyaç kredisi	16.449.681	73.072.378	89.522.059
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	29.496	29.496
Konut kredisi	-	29.496	29.496
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	75.191	877.089	952.280
Konut kredisi	2.324	408.294	410.618
Taşıt kredisi	-	1.230	1.230
İhtiyaç kredisi	38.006	424.957	462.963
Diğer	34.861	42.608	77.469
Bireysel kredi kartları-TP	121.732.789	666.061	122.398.850
Taksitli	63.160.641	666.061	63.826.702
Taksitsiz	58.572.148	-	58.572.148
Bireysel kredi kartları-YP	417.591	120.442	538.033
Taksitli	32.809	120.442	153.251
Taksitsiz	384.782	-	384.782
Personel kredileri-TP	45.749	150.186	195.935
Konut kredisi	-	2.316	2.316
Taşıt kredisi	774	3.542	4.316
İhtiyaç kredisi	44.975	144.328	189.303
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	1.018	57.874	58.892
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	1.018	57.874	58.892
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	382.192	734	382.926
Taksitli	213.458	734	214.192
Taksitsiz	168.734	-	168.734
Personel kredi kartları-YP	4.139	1.504	5.643
Taksitli	30	1.504	1.534
Taksitsiz	4.109	-	4.109
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	15.186.860	-	15.186.860
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	30	-	30
Toplam	154.746.626	103.983.250	258.729.876

(1) Kredili mevduat hesabının 43.385 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	2.722.605	35.691.602	38.414.207
İşyeri kredileri	1.325	1.577.098	1.578.423
Taşıt kredisi	609.948	15.558.431	16.168.379
İhtiyaç kredileri	2.111.332	18.556.073	20.667.405
Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli	-	814	814
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	814	814
Kurumsal kredi kartları-TP	30.184.637	433.208	30.617.845
Taksitli	16.343.398	433.208	16.776.606
Taksitsiz	13.841.239	-	13.841.239
Kurumsal kredi kartları-YP	11.943	-	11.943
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	11.927	-	11.927
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	2.519.369	-	2.519.369
Toplam	35.438.554	36.125.624	71.564.178

1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı⁽¹⁾:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	734.609.540	609.629.917
Yurt dışı krediler	39.686.521	29.321.816
Toplam	774.296.061	638.951.733

(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	27.999	46.501
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	27.999	46.501

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	5.139.821	2.263.398
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	2.974.173	3.235.026
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	11.239.424	11.094.381
Toplam	19.353.418	16.592.805

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	97.460	1.113.165	4.714.072
Yeniden yapılandırılan krediler	97.460	1.113.165	4.714.072
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	670.884	370.519	4.128.764
Yeniden yapılandırılan krediler	670.884	370.519	4.128.764

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.461.335	3.899.754	14.905.209
Dönem içinde intikal (+)	9.883.230	407.164	556.432
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	3.751.161	3.243.759
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	3.751.161	3.243.759	-
Dönem içinde tahsilat (-)	591.265	403.231	2.235.179
Yabancı para değerlendirme farkları	4.995	205	375.207
Kayıttan düşülen (-)	-	-	8.932
Satılan (-)	-	-	1.755.826
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	704.076
Bireysel krediler	-	-	829.856
Kredi kartları	-	-	221.894
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	9.007.134	4.411.294	15.080.670
Karşılık (-)	5.139.821	2.974.173	11.239.424
Bilançodaki net bakiyesi	3.867.313	1.437.121	3.841.246

Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Nisan 2023 ve 16 Haziran 2023 tarihli kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 905.792 TL tahsili gecikmiş alacak 233.100 TL bedelle ve 1.070.402 TL tahsili gecikmiş alacak 333.500 TL bedelle çeşitli varlık yönetim 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
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	7.369.143	1.985.008	8.085.886
Karşılık tutarı (-)	4.150.013	1.316.250	5.142.394
Bilançodaki net bakiyesi	3.219.130	668.758	2.943.492
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.981.534	1.819.298	6.821.279
Karşılık tutarı (-)	1.390.844	1.803.510	3.757.333
Bilançodaki net bakiyesi	590.690	15.788	3.063.946

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	3.867.313	1.437.121	3.841.246
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	9.007.134	4.411.294	14.995.996
Karşılık tutarı (-)	5.139.821	2.974.173	11.154.750
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	3.867.313	1.437.121	3.841.246
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	1.197.937	664.728	3.810.828
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	3.461.335	3.899.754	14.820.535
Karşılık tutarı (-)	2.263.398	3.235.026	11.009.707
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.197.937	664.728	3.810.828
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	166.358	173.729	180.565
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	398.111	536.539	1.399.585
Karşılık Tutarı (-)	231.753	362.810	1.219.020
Önceki Dönem (Net)	147.012	140.162	314.154
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	422.447	475.126	1.227.208
Karşılık Tutarı (-)	275.435	334.964	913.054

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.

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 Haziran 2023 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 34.190.911 TL'dir (31 Aralık 2022 – 29.017.189 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 152.157.009 TL (31 Aralık 2022 – 77.548.753 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 42.856.884 TL (31 Aralık 2022 – 14.502.644 TL)'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	233.364.057	163.629.166
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	10.054.712	5.197.091
Toplam	243.418.769	168.826.257

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	250.464.231	173.486.404
Borsada işlem görenler	250.464.231	173.486.404
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	7.045.462	4.660.147
Toplam	243.418.769	168.826.257

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	168.826.257	96.286.812
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	42.916.342	52.091.895
Yıl içindeki alımlar	37.028.990	31.057.183
Satış ve itfâ yoluyla elden çıkarılanlar	2.967.505	8.559.691
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	2.385.315	2.049.942
Dönem sonu toplamı	243.418.769	168.826.257

(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 ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

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	146.081	(39.091)	60.279	1.905	-	(58.433)	1.583	-
2	852.693	149.531	411.433	7.895	-	33.517	16.136	-
3	2.068.572	1.640.651	137.037	61.552	-	955.578	53.059	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2023 tarihi itibarıyadır.

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

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

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

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	95.368.458	18.017.547	58.530	1.679.585	283.913	755.111	505.856	-
2	9.310.894	2.596.983	216.422	1.025.407	-	905.383	619.794	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	3.526.931	2.476.401
Dönem içi hareketler	1.416.278	1.050.530
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	509.486	235.529
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	1.111.417	940.691
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	204.625	125.690
Dönem sonu değeri	4.943.209	3.526.931
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	4.306.386	2.871.962
Sigorta şirketleri	636.823	654.969
Toplam	4.943.209	3.526.931

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

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 Bank Nederland N.V.
Ana Sermaye					
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	34.251	(17.300)	(35.667)	(5.541)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	787	-	(4.050)	-	11.282.870
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	76.812	-
Olağanüstü Yedekler	1.342.885	874.273	3.859.069	-	1.948.770
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	1.207.364	360.229	924.058	269.523	573.453
Net Dönem Kârı	1.277.310	360.229	835.643	245.648	573.453
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	23.875	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	880	83	270	49
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	52.408	11.620	31.434	1.379	6.025
Ana Sermaye Toplamı	2.835.157	1.360.702	4.964.022	356.787	13.911.461
Katkı Sermaye	25.160	88.104	247.868	-	93.787
Sermaye	2.860.317	1.448.806	5.211.890	356.787	14.005.248
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	2.860.317	1.448.806	5.211.890	356.787	14.005.248

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2023 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 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. ⁽¹⁾	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.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla.

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	163.887	74.181	1.904	87	-	8.951	4.318	-
2	102.251	88.032	35.599	1.901	-	2.799	1.434	-
3	68.615	27.146	37.731	2.012	-	2.988	(6.385)	-
4	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾:**

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 Bank Nederland N.V. ⁽²⁾	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") hisselerinin tamamının satın alınmasına karar verilmiş olup, yasal izinlerin alınması süreci devam etmektedir.

(2) Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

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

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	108.468	106.385	-	-	-	1.932	1.815	-
2	14.006.529	2.887.565	96.965	1.466.812	4.014	1.277.310	427.518	-
3	11.315.710	1.373.202	18.033	1.089.630	-	360.229	164.800	-
4	34.244.239	4.995.539	38.510	1.905.135	-	835.643	412.295	-
5	458.728	358.436	3.829	47.112	-	245.648	137.277	-
6	68.888.728	13.917.536	60.334	1.234.552	51.792	573.453	269.126	-
7	6.921.548	1.536.732	320.055	156.939	25.107	47.644	9.842	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 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
Dönem başı değeri	17.905.733	13.110.619
Dönem içi hareketler	7.171.542	4.795.114
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	3.085.320	3.102.944
Satışlar (-) ⁽¹⁾	-	163.842
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ^{(1),(2)}	4.356.270	1.995.716
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	270.048	139.704
Dönem sonu değeri	25.077.275	17.905.733
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Banka'nın, Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hissesininin %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) Cari 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	10.892.258	7.330.588
Şirketler	-	-
Şirketler	1.372.548	1.015.337
Faktoring şirketleri	4.995.233	4.237.311
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	7.817.236	5.322.497
Toplam mali ortaklıklar	25.077.275	17.905.733

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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 2022 - 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	14.882.175	11.384.824	9.908.435	7.743.367
1-4 yıl arası	19.584.523	16.441.760	13.306.000	11.328.153
4 yıldan fazla	2.651.031	2.432.819	1.652.678	1.476.633
Toplam	37.117.729	30.259.403	24.867.113	20.548.153

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	14.463.191	22.654.538	10.175.602	14.691.511
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	4.198.731	2.659.595	2.805.182	1.513.778
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	10.264.460	19.994.943	7.370.420	13.177.733

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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 3.851.722 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 49.886 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2022 - 5.409.021 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 22.735 TL ertelenmiş vergi borcu).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 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
Dönem başı net defter değeri	1.085.705	1.354.937
İktisap edilenler ⁽¹⁾	38.969	244.072
Elden çıkarılanlar, net (-)	60.861	523.843
Değer düşüklüğü iptali	-	16
Değer düşüklüğü (-)	-	292
Kur farkı	20.575	10.815
Kapanış net defter değeri	1.084.388	1.085.705
Dönem sonu maliyet	1.087.079	1.089.321
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	2.691	3.616
Kapanış net defter değeri	1.084.388	1.085.705

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 33.196 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 883.743 TL'dir (31 Aralık 2022 – 913.642 TL).

Grup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.120 TL (31 Aralık 2022 – 2.120 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

30 Haziran 2023 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⁽¹⁾:**

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	59.790.045	11.975.852	269.007.712	3.819.255	317.343	3.834.427	346	348.744.980
Döviz tevdiat hesabı	235.030.435	37.722.916	54.060.390	5.506.846	7.455.067	10.443.597	-	350.219.251
Yurt içinde yerleşik kişiler	213.029.515	26.872.201	51.195.283	3.408.774	2.128.102	1.188.838	-	297.822.713
Yurt dışında yerleşik kişiler	22.000.920	10.850.715	2.865.107	2.098.072	5.326.965	9.254.759	-	52.396.538
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.452.835	1.849.623	268.483	11.925	-	-	-	3.582.866
Ticari kuruluşlar mevduatı	42.936.694	29.867.287	90.887.112	8.202.637	168.572	5.807.112	-	177.869.414
Diğer kuruluşlar mevduatı	462.800	567.881	5.545.600	6.364	1.045	295	-	6.583.985
Kıymetli maden depo hesabı	51.882.787	-	657.777	-	1.019.915	161.715	-	53.722.194
Bankalararası mevduat	1.336.481	1.132.136	4.828.245	3.646.500	3.848.869	393.907	-	15.186.138
T.C. Merkez Bankası	54.410	-	-	-	-	-	-	54.410
Yurt içi bankalar	5.288	1.121.886	1.026.038	3.646.500	3.848.869	393.907	-	10.042.488
Yurt dışı bankalar	901.280	10.250	3.802.207	-	-	-	-	4.713.737
Katılım bankaları	375.503	-	-	-	-	-	-	375.503
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	392.892.077	83.115.695	425.255.319	21.193.527	12.810.811	20.641.053	346	955.908.828

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	48.659.040	5.628.551	147.023.414	7.064.785	735.023	4.350.934	472	213.462.219
Döviz tevdiat hesabı	160.693.649	41.185.234	64.999.846	5.990.576	4.360.361	7.116.769	-	284.346.435
Yurt içinde yerleşik kişiler	146.810.112	33.935.416	62.220.315	4.783.271	1.932.781	1.135.962	-	250.817.857
Yurt dışında yerleşik kişiler	13.883.537	7.249.818	2.779.531	1.207.305	2.427.580	5.980.807	-	33.528.578
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.073.991	1.812.672	106.067	3.730	-	-	-	2.996.460
Ticari kuruluşlar mevduatı	42.934.974	28.267.542	63.925.448	13.448.552	109.747	7.225.835	-	155.912.098
Diğer kuruluşlar mevduatı	340.198	606.623	3.278.473	414.220	722	13.487	-	4.653.723
Kıymetli maden depo hesabı	31.226.726	-	1.125.635	-	1.152.310	132.437	-	33.637.108
Bankalararası mevduat	1.325.315	2.286.606	1.710.701	3.042.361	1.955.815	166.598	-	10.487.396
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	4.348	2.154.596	887.874	3.042.361	1.955.815	166.598	-	8.211.592
Yurt dışı bankalar	561.811	132.010	822.827	-	-	-	-	1.516.648
Katılım bankaları	759.156	-	-	-	-	-	-	759.156
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	286.253.893	79.787.228	282.169.584	29.964.224	8.313.978	19.006.060	472	705.495.439

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılım 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" ürünü sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda açılan mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 253.363.099 TL'dir (31 Aralık 2022 - 121.858.904 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	146.463.536	81.939.051	202.334.632	131.547.356
Döviz tevdiat hesapları	80.671.707	43.253.864	130.231.007	111.893.910
Diğer mevduat hesapları	27.473.802	13.580.277	21.293.452	16.621.798
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

Tüzel kişi mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	21.220.815	13.506.632	133.341.994	125.985.183
Döviz tevdiat hesapları	7.654.266	4.030.620	118.971.382	113.937.868
Diğer mevduat hesapları	923.021	453.968	4.031.408	2.980.166
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	3.454.030	3.017.032
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	625.467	1.076.232
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	2.075.156	25.893	212.753	8.790
Swap işlemleri	5.327.363	8.752.338	6.271.967	5.718.565
Futures işlemleri	-	-	13.354	-
Opsiyonlar	803	76.682	126.456	204.515
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.403.322	8.854.913	6.624.530	5.931.870

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	1.380.313	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	32.350	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.412.663	-

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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	10.884.366	9.141.762	10.069.627	7.015.365
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	341.719	97.062.628	949.471	76.081.935
Toplam	11.226.085	106.204.390	11.019.098	83.097.300

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	9.390.130	27.453.637	9.608.706	21.306.245
Orta ve uzun vadeli	1.835.955	78.750.753	1.410.392	61.791.055
Toplam	11.226.085	106.204.390	11.019.098	83.097.300

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	7.720.415	3.206.204	11.280.086	2.031.595
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	5.382.171	-	4.940.364
Tahviller ⁽²⁾	402.929	31.972.868	665.581	30.433.182
Toplam	8.123.344	40.561.243	11.945.667	37.405.141

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

(2) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 804.651 TL tutarında ipotek teminatl menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2022 – 1.483.345 TL).

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara 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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 46.510.781 TL (31 Aralık 2022 - 36.459.423 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 3.558.053 TL (31 Aralık 2022 - 2.211.815 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.476.450 TL'dir (31 Aralık 2022 - 1.116.156 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 50.068.834 TL (31 Aralık 2022 – 38.671.238 TL) olup gerçeğe uygun değeri 4.042.148 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2022 - 2.554.954 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 10 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023 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	890.819	631.871	637.964	451.894
1-4 yıl arası	1.675.878	1.188.158	1.266.656	890.701
4 yıldan fazla	1.166.793	834.473	893.273	633.318
Toplam	3.733.490	2.654.502	2.797.893	1.975.913

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	0,55	0,55
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	95,20	95,20

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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	2.845.025	928.857
Dönem içindeki değişim	174.012	196.835
Özkaynaklara kaydedilen	421.716	1.824.127
Dönem içinde ödenen	(435.798)	(104.794)
Dönem sonu bakiyesi	3.004.955	2.845.025

Grup'un ayrıca 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 774.707 TL (31 Aralık 2022 – 445.338 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	2.945.243	2.945.243
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.356.335	1.078.763
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.184.052	1.145.563
Dava karşılıkları	289.318	236.223
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	153.782	109.996
Diğer	1.855.012	2.776.305
Toplam	7.783.742	8.292.093

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	684.569	562.420
Ödenecek Kurumlar Vergisi	500.520	4.428.529
Menkul Sermaye İradı Vergisi	378.486	277.629
Ödenecek Katma Değer Vergisi	72.234	144.180
Kambiyo Muameleleri Vergisi	30.739	37.258
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	9.013	6.923
Diğer	209.356	301.670
Toplam	1.884.917	5.758.609

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	2.883	3.385
Sosyal sigorta primleri-işveren	8.277	3.765
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	94.864	67.648
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	131.511	94.097
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	6.771	4.829
İşsizlik sigortası-işveren	13.557	9.689
Diğer	-	-
Toplam	257.863	183.413

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	17.856.078	-	12.929.445
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	17.856.078	-	12.929.445
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	757.170	20.348.288	725.201	25.733.586
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.988.674	-	16.059.998
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	757.170	13.359.614	725.201	9.673.588
Toplam	757.170	38.204.366	725.201	38.663.031

(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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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 2022 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	3.588.763	(1.274.522)	8.764.973	(972.750)
Değerleme farkı	3.588.763	(1.274.522)	8.764.973	(972.750)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	3.588.763	(1.274.522)	8.764.973	(972.750)

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

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	1.537	1.018
Dönem net karı/(zararı)	625	612
Dağıtılan temettü	(191)	(93)
Dönem sonu bakiye	1.971	1.537

2.10.10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 16 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, 52.744.689 TL 2022 yılı net dönem kârından toplam 7.911.000 TL nakit kar payının 20 Mart 2023 tarihinde ödenmesine, 748.865 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, 36.295 TL'lik kısmı gayrimenkul ve iştirak satış kazançından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde, 683 TL'lik kısmının ise 5746 Sayılı Arge ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanunu'nun 3/14 maddesi gereğince girişim sermayesi yatırım fonuna aktarılacak üzere toplam 36.978 TL özel yedek ayrılmasına ve sonrasında kalan 44.047.846 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

30 Haziran 2023 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	258.008.319	136.756.258
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	5.669.410	35.118.725
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	70.096.122	53.491.909
Çekler için ödeme taahhütleri	8.601.299	5.482.867
Diğer cayılamaz taahhütler	41.042.161	29.421.817
Toplam	383.417.311	260.271.576

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 1.184.052 TL (31 Aralık 2022 – 1.145.563 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.779.248 TL (31 Aralık 2022 – 1.431.465 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 1.356.335 TL (31 Aralık 2022 - 1.078.763 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	1.151.913	864.879
Akreditifler	48.830.788	33.199.803
Diğer garanti ve kefaletler	34.706.857	28.354.153
Toplam	84.689.558	62.418.835

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3.533.041	4.124.146
Kesin teminat mektupları	118.036.818	90.745.471
Avans teminat mektupları	40.033.113	29.283.824
Gümrüklere verilen teminat mektupları	6.298.096	5.894.112
Diğer teminat mektupları	69.104.305	51.325.151
Toplam	237.005.373	181.372.704

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	67.986.711	50.905.414
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	8.120.953	8.240.689
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	59.865.758	42.664.725
Diğer gayrinakdi krediler	253.708.220	192.886.125
Toplam	321.694.931	243.791.539

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 289.318 TL (31 Aralık 2022 – 236.223 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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	15.353.856	1.737.390	8.023.169	1.068.608
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	23.033.925	7.769.592	13.239.887	4.958.900
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.168.097	-	946.059	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	39.555.878	9.506.982	22.209.115	6.027.508

(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	3.646	56.164	2.293	-
Yurt içi bankalardan	1.008.622	328.366	176.271	42.747
Yurt dışı bankalardan	232	1.248.396	-	164.530
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.012.500	1.632.926	178.564	207.277

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	-	49.532	3.201	13.118
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	6.739.119	949.004	5.413.209	424.937
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	16.130.843	1.318.666	10.394.540	1.151.856
Toplam	22.869.962	2.317.202	15.810.950	1.589.911

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde tahmini enflasyon oranı yıllık %40 olarak dikkate alınmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması ya da azalması durumunda, 30 Haziran 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 409.802 TL etkilenecektir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	48.649	1.392
Toplam	48.649	1.392

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.121.724	1.276.316	567.286	697.543
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	1.074.286	287.329	505.921	124.803
Yurt dışı bankalara	47.438	988.987	61.365	572.740
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	1.883.814	3.713	701.801
Toplam ⁽¹⁾	1.121.724	3.160.130	570.999	1.399.344

(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	6.223	4.094
Toplam	6.223	4.094

30 Haziran 2023 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	1.175.762	4.840.871	886.814	3.142.315
Toplam	1.175.762	4.840.871	886.814	3.142.315

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	1.276.995	323.170	3.078.488	62.899
Toplam	1.276.995	323.170	3.078.488	62.899

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB'nin 31 Ağustos 2022 tarihli 1579 sayılı yazısına istinaden, Türk Lirası mevduatın toplam mevduata oranı hedefini sağlayamayan bankaların yabancı para mevduatları için tesis ettikleri zorunlu karşılık bakiyeleri üzerinden komisyon tahsil edilmekte olup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 177.038 TL (30 Haziran 2022 - 521.544 TL) komisyon gideri diğer faiz giderlerinde muhasabeleştirilmiştir.

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	2.038	120.087	2.003	-	-	-	-	124.128	137.633
Tasarruf mevduatı	-	658.388	27.145.144	246.029	50.091	25.839	48	28.125.539	5.421.052
Resmi mevduat	-	41.603	23.400	978	-	-	-	65.981	8.224
Ticari mevduat	58	2.242.369	7.644.073	454.010	377.332	484.822	-	11.202.664	4.262.461
Diğer mevduat	-	345.354	2.526.652	772.310	101.430	282.290	-	4.028.036	1.193.803
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.096	3.407.801	37.341.272	1.473.327	528.853	792.951	48	43.546.348	11.023.173
Yabancı Para									
DTH	5.286	226.359	342.170	37.748	76.491	98.035	-	786.089	516.376
Bankalar mevduatı	92.390	64.813	53.182	-	-	-	-	210.385	21.950
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	232	2.119	-	599	40	-	2.990	1.844
Toplam	97.676	291.404	397.471	37.748	77.090	98.075	-	999.464	540.170
Genel Toplam	99.772	3.699.205	37.738.743	1.511.075	605.943	891.026	48	44.545.812	11.563.343

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	92.662.012	82.894.996
Sermaye piyasası işlemleri kârı	1.692.119	1.143.375
Türev finansal işlemlerden kâr	45.648.744	42.443.888
Kambiyo işlemlerinden kâr	45.321.149	39.307.733
Zarar (-)	73.999.170	78.243.295
Sermaye piyasası işlemleri zarar	50.142	75.346
Türev finansal işlemlerden zarar	28.285.980	32.730.103
Kambiyo işlemlerinden zarar	45.663.048	45.437.846
Net ticari kâr / (zarar)	18.662.842	4.651.701

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları⁽¹⁾	15.317.343	11.497.553
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.912.926	2.122.696
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.234.910	3.597.304
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	7.169.507	5.777.553
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	228.446
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	228.446
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	80.495	48.323
Toplam	15.397.838	11.774.322

(1) Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 4.356.799 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altını da sınıflanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 12.987.346 TL'dir (30 Haziran 2022 – 10.915.984 TL kâr).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve iptallerinden oluşmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 4.356.799 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	189.225	54.066
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	572.665	387.596
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	161.464	144.047
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	131
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	9.911.711	3.031.711
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	75.153	56.748
Bakım ve onarım giderleri	304.040	150.956
Reklam ve ilan giderleri	343.732	141.538
Diğer giderler	9.188.786	2.682.469
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	2.425.142	1.016.541
Toplam	13.260.207	4.634.092

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

Vergi öncesi kârın 23.902.574 TL'si (30 Haziran 2022 – 26.558.157 TL) net faiz gelirlerinden, 13.188.958 TL'si (30 Haziran 2022 – 6.383.939 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 6.863.502 TL (30 Haziran 2022 – 3.429.747 TL), diğer faaliyet giderleri 13.260.207 TL'dir (30 Haziran 2022 – 4.634.092 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (30 Haziran 2022 - Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup'un 1.035.395 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2022 – 10.903.643 TL gider) ve 5.820.422 ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2022 – 5.564.652 TL gelir) bulunmaktadır.

30 Haziran 2023 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)	625	266

4.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

30 Haziran 2023 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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1),(2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	46.501	1.784	176.501	903.139	12.012.206	5.772.850
Dönem sonu bakiyesi	40.127	2.636	107.555	1.156.370	17.008.500	7.043.599
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	48.649	604	15.372	2.191	1.705.877	19.409

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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1),(2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	22.481	2.838	416.619	1.070.846	8.119.787	3.310.640
Dönem sonu bakiyesi	46.501	1.784	176.501	903.139	12.012.206	5.772.850
Alınan faiz ve komisyon gelirleri ⁽³⁾	1.392	12	30.378	1.014	597.535	11.979

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

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

(3) Önceki dönem 30 Haziran 2022 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1),(2)}	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
Mevduat						
Dönem başı	570.543	406.888	27.832.583	38.214.095	70.401.031	50.919.449
Dönem sonu	71.957	570.543	26.174.813	27.832.583	76.148.070	70.401.031
Mevduat faiz gideri ⁽³⁾	6.223	4.094	1.212.554	934.584	1.826.484	621.226

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

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

(3) Önceki dönem 30 Haziran 2022 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 ⁽¹⁾	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
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.886.536	2.828.070	1.273.964	379.300
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	6.708.040	1.886.536	6.465.297	1.273.964
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	-	-	(424.270)	(28.606)	(555.273)	(313.191)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	-	525.855	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) Önceki dönem 30 Haziran 2022 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 59.311 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2022 – 32.170 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 24 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm⁽¹⁾

Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. 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

2023 yılının ilk yarısında küresel piyasaların odağında büyüme, enflasyon, merkez bankaları politikaları ve bankacılık sektörüne yönelik gelişmeler yer aldı. Ekonomik görünümdeki belirsizlik global finans sektörü ile ilgili endişeler, enflasyon seviyeleri ve Rusya'nın Ukrayna'yı işgalinin devam eden etkileri nedeniyle devam ediyor. Uluslararası Para Fonu'nun Nisan 2023 tarihli Global Ekonomik Görünüm raporuna göre küresel büyümenin 2022'de %3,4'den 2023'de %2,8'e yavaşlaması, ardından 2024'te ise %3,0 seviyesinde dengelenmesi bekleniyor. Küresel enflasyon düşmeye devam etse de halen uzun dönem ortalamalarının üzerinde seyretmeye devam ediyor. Dolayısıyla gelişmiş ülke merkez bankaları başta olmak üzere tüm dünyada merkez bankaları enflasyonla mücadele adımları atmaya devam ediyorlar.

Türkiye ise Şubat ayında yaşadığı yıkıcı deprem felaketinin yaralarını sarmaya devam etmektedir. Koç Topluluğu olarak, faaliyet gösterdiğimiz birçok alandaki şirketlerimizle deprem felaketinin yaralarını sarmak ve ihtiyaç sahiplerine ulaşmak için çalışmaya devam ediyoruz.

Türkiye ekonomisi hem içeride hem de dışarıdaki bu zorlu faaliyet ortamına rağmen, yılın ilk çeyreğinde iç talebin desteği ile bir önceki yıla göre %4,0 büyüme kaydetmiştir. Yılın ikinci çeyreğine dair öncü göstergeler, iç talep kaynaklı bu güçlü seyrin sürdüğüne işaret etmektedir. Öte yandan, güçlü talep koşulları ile fiyatlandırma davranışlarındaki bozulma ve maliyet baskıları enflasyon görünümü üzerinde yukarı yönlü riskler oluşturmaktadır.

Türk bankacılık sektörü, bilanço yapısını daha da güçlendirerek, ekonomiye destek vermeye devam etmiştir. Yılın ilk altı ayında toplam krediler yıllık %58 artarak 9.345 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %69 büyüyerek 10.469 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylelikle, sektörün kredi/mevduat oranı geçen yılın aynı dönemine göre 6 puan iyileşerek %85 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aktif kalitesi tarafında olumlu gelişim devam etmiş, takipteki krediler rasyosu 2022 yıl sonundan bu yana 44 baz puan iyileşerek %1,7 seviyesine gerilemiştir.

Yapı Kredi, faaliyetlerinin her alanında sürdürülebilirliğe olan bağlılığıyla Türkiye ekonomisine ve Türk bankacılık sektörüne katkı sağlamaya devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde, aktif kalitesine, likidite ve sermaye ile 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 ana teması yükselen enflasyon ve merkez bankalarının enflasyona karşı aldığı aksiyonlar olmuştur. 2023 yılının ilk yarısına geldiğimizde ise, küresel piyasalar üzerindeki enflasyon baskısının hafiflediğini ve buna bağlı olarak faiz artış beklentilerinin azaldığını gözlemliyoruz. Ancak, küresel büyüme görünümündeki toparlanma ve artan iyimserliğe rağmen politika yapıcılar, özel sektör ve hane halkı devam eden enflasyonist baskılar ve daha sıkı mali koşullar gibi zorluklarla mücadele etmeye devam ediyor.

Ülkemiz ekonomisi ise, zorlu faaliyet ortamına karşın büyümesini kontrollü olarak devam ettirebilmiştir. Türkiye ekonomisi, 6 Şubat tarihinde yaşanan deprem felaketinin büyüme üzerindeki negatif etkilerine rağmen, iç talebin desteğiyle 2023 yılı ilk çeyreği itibarıyla yıllık olarak %4,0 büyüme kaydetmiştir. Seçime ilişkin belirsizliklerinin ortadan kalması ile birlikte atılan adımlar ile Türkiye ekonomisi normalleşme sürecine girmiştir.

Türk bankacılık sektörü, önceki dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de dayanaklılığını kanıtlamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi olarak biz de öncelikle, yaşadığımız deprem felaketi sonrası hem müşterilerimiz, hem de çalışanlarımızın yanında olmaya ve elimizden gelen desteği vermeye devam ettik. Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla ekonomiye verdiğimiz destek yıllık olarak %44 artarak 1.054 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. TL nakdi kredilerde ise Banka, yılın ilk yarısında %18 ve yıllık olarak %59 büyüme kaydetmiştir. Buna karşılık, TL müşteri mevduatı, kredi büyümesinin üzerinde, yılbaşından bu yana %42 seviyesinde büyüme kaydetmiştir. Böylelikle, Banka'nın TL kredi mevduat oranı yılbaşından bu yana 16 puan iyileşerek %87 seviyesine gerilemiştir.

Banka, ekonomiye desteğini sürdürürken, sermaye ve likidite tarafında göstergelerini güçlü seviyelerde korumaya devam etmiştir. Yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %522 toplam likidite karşılama oranı ise %161 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, içsel sermaye yaratımı desteği ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17,0 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %15,0 seviyesinde güçlü kalmıştır (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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 24 Temmuz 2023 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen altı aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 1,054 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 955,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 24.117 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %36,8 olmuştur.

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

2023 yılının ilk altı ayında Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden nakdi kredilerde yaşanan artış sayesinde, 2022 yıl sonuna göre %21'lik canlı kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 732,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %35 olarak gerçekleşirken, toplam müşteri mevduatı tabanı 940,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka'nın, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile vadesiz mevduatların tüm mevduatlar içindeki payı %42 ile yüksek seviyede kalmaya devam etmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı yıl sonuna göre iyileşerek %76 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %161 ve %522 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2023 yılının ilk altı ayında takipteki krediler oranı %3,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem içinde güçlü tahsilat performansı devam etmiş ve net kredi riski maliyetine yüksek katkıda bulunmuştur. Böylece, Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) kümülatif net kredi riski maliyeti 2023 yılının ilk altı ayında 33 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı ise %5,1 seviyesinde gerçekleşerek yüksek seviyesini korumuştur.

Güçlü sermaye oranları ve devam eden içsel sermaye yaratımı

Yılın ilk altı ayında, Banka'nın sermaye tabanı, içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17,0 seviyesine, ana sermaye oranı ise %15,0 seviyesine yükselmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Güçlü gelir yaratımı ile desteklenen net kar

Yılın ilk altı ayında Yapı Kredi, 39.304 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. İkinci çeyrekte faaliyet ortamındaki gelişmeler sebebiyle TL kredi getirileri baskılanırken, fonlama maliyetleri yukarı yönlü seyretmiştir. Bu zorlu koşullarda, Yapı Kredi, TL kredi mevduat makasını pozitif tutmayı başarmıştır. Ancak buna rağmen swaplar ile düzeltilmiş net faiz marjı önceki çeyreğe göre 154 baz puan daralma ile %3,65 seviyesinde (TUFEX endeksli menkullerin gelirleri ile normalize edilmiş) ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin komisyon gelirleri %107'lik önemli bir yıllık artış kaydetmiş ve altı ayda 13.189 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Faaliyet giderleri, personel ve işletme giderlerindeki artış kaynaklı, önceki çeyreğe göre %17 artmıştır. Faaliyet giderleri ilk ilk altı ayda ise deprem giderleri ve enflasyon geçişkenliği sebebiyle %150 artışla 20.124 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 24.117 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %36,8 olmuştur.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4. Özet Konsolide Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	1.481.553	1.184.267
Krediler	732.255	606.523
Mevduat	955.909	705.495
Özsermaye	139.272	126.262
Krediler/Toplam Aktifler	%49	%51
Mevduat/Toplam Aktifler	%65	%60
Takipteki Kredi Oranı	%3,5	%3,4
Sermaye Yeterlilik Oranı ⁽¹⁾	%18,8	%19,9
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	24.117	19.181
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%36,8	%49,9

(1) Raporlanan

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

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 27.04.2023 tarihli kararı ile; 905,8 milyon TL tutarındaki tahsili geçmiş alacağının 233,1 milyon TL bedelle satılmasına karar verilmiştir.
- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 16.06.2023 tarihli kararı ile; 1,0 milyar TL tutarındaki tahsili geçmiş alacağının 333,5 milyon TL bedelle satılmasına karar verilmiştir.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, yılbaşında açıklanan 2023 yıl sonu beklentilerini revize etmiştir.

2023 Yapı Kredi Beklentileri:

- Krediler: Türk Lirası kredi büyümesi %40 seviyesinin altında, yabancı para kredilerde daralma
- Net faiz marjı (swap maliyetleri dahil): %5'e eşit veya üzerinde
- Ücret ve komisyonlar: %90 üzerinde artış
- Giderler: %120 altında artış
- Net kredi riski maliyeti: yaklaşık 100 baz puan seviyesinde
- 2023 Maddi ortalama özkaynak kârlılığı: %30 üzerinde