

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**30 Eylül 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 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere 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 Ekim 2023

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi : Yapı Kredi Plaza D Blok
Levent 34330 İstanbul
Telefon : 0212 339 70 00
Faks : 0212 339 60 00
Web Sitesi : 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 dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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 ÇİMENÖĞLU 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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
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 geri 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 ilişkin açıklamalar	27
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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 kârın dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	31
24.	İlişkili taraflar	31
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	32
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
6.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	45
8.	Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	46
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	73
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
Altıncı bölüm – Diğer açıklamalar		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74
Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	75

30 Eylül 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2022 - %32,03). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'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 hissenin 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 satış 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. 28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

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

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

30 Eylül 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

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 ASHABOĞLU	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⁽¹⁾:

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

(1) Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Aybars Sanal'ın 22 Eylül 2023 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması nedeniyle, Hakan Kaya Hukuk Baş Müşaviri olarak 9 Ekim 2023 tarihi itibarıyla göreve atanmıştır.

30 Eylül 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.	1.707.666.574,00	20,22	1.707.666.574,00	-

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 795 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 800 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15.584 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 16.537 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 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)

		Cari Dönem (30/09/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		193.047.659	251.045.445	444.093.104	117.836.504	176.266.279	294.102.783
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	115.057.816	209.783.507	324.841.323	45.589.087	148.987.880	194.576.967
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		105.690.161	167.408.745	273.098.906	35.736.573	117.094.330	152.830.903
1.1.2 Bankalar	1.4	7.636.153	39.081.681	46.717.834	7.534.842	32.310.175	39.845.017
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	1.795.237	4.187.963	5.983.200	2.461.599	53.158	2.514.757
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		63.735	894.882	958.617	143.927	469.783	613.710
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	867.514	1.126.967	1.994.481	1.517.569	753.326	2.270.895
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	503.141	503.141	-	365.229	365.229
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		410.869	-	410.869	1.485.674	-	1.485.674
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		456.645	623.826	1.080.471	31.895	388.097	419.992
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	64.999.937	28.609.295	93.609.232	60.478.890	17.992.601	78.471.491
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		62.826.577	28.517.366	91.343.943	58.487.789	17.909.169	76.396.958
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		182.074	13.558	195.632	166.527	9.295	175.822
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.991.286	78.371	2.069.657	1.824.574	74.137	1.898.711
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	12.122.392	11.525.676	23.648.068	10.250.958	8.532.472	18.783.430
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		9.199.922	7.221.100	16.421.022	6.592.888	4.832.545	11.425.433
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		2.922.470	4.304.576	7.227.046	3.658.070	3.699.927	7.357.997
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		745.813.966	369.030.934	1.114.844.900	521.425.110	271.189.316	792.614.426
2.1 Krediler	1.7	570.252.068	253.470.820	823.722.888	432.058.729	196.129.681	628.188.410
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	11.153.657	19.759.845	30.913.502	7.370.420	13.177.733	20.548.153
2.3 Faktoring Alacakları		9.983.594	3.104.532	13.088.126	10.183.485	2.297.983	12.481.468
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	181.859.516	108.095.504	289.955.020	96.448.465	72.377.792	168.826.257
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		179.164.568	99.698.741	278.863.309	96.117.661	67.511.505	163.629.166
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		2.694.948	8.396.763	11.091.711	330.804	4.866.287	5.197.091
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		27.434.869	15.399.767	42.834.636	24.635.989	12.793.873	37.429.862
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	1.034.467	51.339	1.085.806	1.036.253	49.452	1.085.705
3.1 Satış Amaçlı		1.034.467	51.339	1.085.806	1.036.253	49.452	1.085.705
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		857.799	4.859.140	5.716.939	725.731	2.871.962	3.597.693
4.1 İştirakler (Net)	1.9	825.483	4.859.140	5.684.623	693.415	2.871.962	3.565.377
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		787.037	4.859.140	5.646.177	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)		11.325.565	279.161	11.604.726	9.908.108	201.662	10.109.770
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.656.316	110.148	1.766.464	1.270.101	89.886	1.359.987
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.656.316	110.148	1.766.464	1.270.101	89.886	1.359.987
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	42.522	-	42.522
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	3.389.988	-	3.389.988	5.409.021	-	5.409.021
X. DİĞER AKTİFLER	1.16	59.833.166	36.056.528	95.889.694	44.254.844	31.690.263	75.945.107
VARLIKLAR TOPLAMI		1.016.958.926	661.432.695	1.678.391.621	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 Eylül 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)

		Cari Dönem (30/09/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER								
I.	MEVDUAT	2.1	577.823.934	429.090.496	1.006.914.430	385.622.097	319.873.342	705.495.439
II.	ALINAN KREDİLER	2.3.1	12.611.102	123.103.761	135.714.863	11.019.098	83.097.300	94.116.398
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		43.237.877	32.358.314	75.596.191	32.894.807	7.400.223	40.295.030
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	8.610.612	65.660.189	74.270.801	11.945.667	37.405.141	49.350.808
4.1	Bonolar		8.207.683	5.919.058	14.126.741	11.280.086	2.031.595	13.311.681
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	10.391.797	10.391.797	-	4.940.364	4.940.364
4.3	Tahviller		402.929	49.349.334	49.752.263	665.581	30.433.182	31.098.763
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	480.231	65.465.322	65.945.553	687.777	35.771.646	36.459.423
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	6.880.666	8.823.552	15.704.218	8.037.193	5.931.870	13.969.063
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		6.862.474	8.823.552	15.686.026	8.004.843	5.931.870	13.936.713
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		18.192	-	18.192	32.350	-	32.350
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	2.824.462	193.574	3.018.036	1.848.072	127.841	1.975.913
X.	KARŞILIKLAR	2.6	10.332.717	1.671.558	12.004.275	10.263.964	1.318.492	11.582.456
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	3.628.948	9.856	3.638.804	3.282.906	7.457	3.290.363
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	6.703.769	1.661.702	8.365.471	6.981.058	1.311.035	8.292.093
XI.	CARİ VERGİ BORCU	2.7	6.394.906	226.141	6.621.047	5.820.028	121.994	5.942.022
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	15.911	15.911	-	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	1.051.222	39.610.820	40.662.042	725.201	38.663.031	39.388.232
14.1	Krediler		-	7.412.304	7.412.304	-	16.059.998	16.059.998
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.051.222	32.198.516	33.249.738	725.201	22.603.033	23.328.234
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	64.204.095	15.487.483	79.691.578	46.913.782	12.493.774	59.407.556
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	2.10	159.401.180	2.831.496	162.232.676	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		2.217.533	-	2.217.533	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 Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.660.596	-	1.660.596	1.608.754	-	1.608.754
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.566.198	7.899	3.574.097	1.956.972	9.299	1.966.271
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		9.030.795	2.865.004	11.895.799	15.856.039	2.484.397	18.340.436
16.5	Kâr 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	39.243.443	(41.407)	39.202.036
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		7.781	-	7.781	7.099	-	7.099
16.6	Kâr veya Zarar		50.342.158	-	50.342.158	54.384.643	-	54.384.643
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		48.702.204	-	48.702.204	52.744.689	-	52.744.689
16.7	Azınlık Payları		2.334	-	2.334	1.537	-	1.537
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			893.853.004	784.538.617	1.678.391.621	639.587.336	544.679.678	1.184.267.014

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (30/09/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		1.035.827.720	1.183.473.598	2.219.301.318	598.898.078	842.894.388	1.441.792.466
I.	Garanti ve kefaletler	3.1.2.1,2	158.674.656	191.502.469	350.177.125	99.977.185	143.814.354	243.791.539
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2	147.129.820	121.841.499	268.971.319	88.883.239	92.489.465	181.372.704
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.406.013	1.927.227	3.333.240	1.399.840	1.363.690	2.763.530
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		51.282.877	118.477.982	169.760.859	27.620.393	90.217.924	117.838.317
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		94.440.930	1.436.290	95.877.220	59.863.006	907.851	60.770.857
1.2.	Banka kredileri		-	1.772.732	1.772.732	-	864.879	864.879
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	1.772.732	1.772.732	-	864.879	864.879
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		1.004.710	46.781.398	47.786.108	327.114	32.872.689	33.199.803
1.3.1.	Belgeli akreditifler		1.004.710	46.773.104	47.777.814	327.114	32.867.948	33.195.062
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	8.294	8.294	-	4.741	4.741
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T. C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring garantilerinden		-	8.500	8.500	-	3.888	3.888
1.8.	Diğer garantilerimizden		10.540.126	13.088.716	23.628.842	10.766.832	9.553.300	20.320.132
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	8.009.624	8.009.624	-	8.030.133	8.030.133
II.	Taahhütler		539.335.043	79.713.807	619.048.850	240.615.994	69.021.644	309.637.638
2.1.	Cayılamaz taahhütler	3.1.1	515.270.837	32.212.290	547.483.127	223.708.638	36.562.938	260.271.576
2.1.1.	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		121.690	30.329.823	30.451.513	1.733.733	33.384.992	35.118.725
2.1.2.	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		82.275.907	837.694	83.113.601	51.038.011	2.453.898	53.491.909
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılar taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		8.434.458	-	8.434.458	5.482.867	-	5.482.867
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		955	-	955	449	-	449
2.1.9.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		344.757.092	-	344.757.092	136.756.258	-	136.756.258
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		60.796	-	60.796	43.402	-	43.402
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler		79.619.939	1.044.773	80.664.712	28.653.918	724.048	29.377.966
2.2.	Cayılabilir taahhütler		24.064.206	47.501.517	71.565.723	16.907.356	32.458.706	49.366.062
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		24.064.206	47.046.033	71.110.239	16.907.356	32.139.482	49.046.838
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	455.484	455.484	-	319.224	319.224
III.	Türev finansal araçlar		337.818.021	912.257.322	1.250.075.343	258.304.899	630.058.390	888.363.289
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		23.750.000	65.005.181	88.755.181	28.910.141	93.889.994	122.800.135
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	4.422.245	4.422.245	270.141	4.747.536	5.017.677
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		23.750.000	60.582.936	84.332.936	28.640.000	89.142.458	117.782.458
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		314.068.021	847.252.141	1.161.320.162	229.394.758	536.168.396	765.563.154
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		17.162.567	24.108.820	41.271.387	13.518.027	17.221.478	30.739.505
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		14.050.478	7.298.391	21.348.869	12.690.957	3.178.448	15.869.405
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		3.112.089	16.810.429	19.922.518	827.070	14.043.030	14.870.100
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		284.070.404	605.597.612	889.668.016	159.881.223	363.392.172	523.273.395
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1.031.411	219.662.218	220.693.629	5.018.738	133.689.633	138.708.371
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		150.535.993	74.941.526	225.477.519	102.529.485	37.799.517	140.329.002
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		66.251.500	155.496.934	221.748.434	26.166.500	95.951.511	122.118.011
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		66.251.500	155.496.934	221.748.434	26.166.500	95.951.511	122.118.011
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		1.364.395	17.057.634	18.422.029	47.884.306	63.887.163	111.771.469
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		865.250	757.266	1.622.516	47.748.901	5.573.894	53.322.795
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		499.145	1.120.583	1.619.728	135.405	53.338.749	53.474.154
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	9.476.632	9.476.632	-	3.890.663	3.890.663
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	5.703.153	5.703.153	-	1.083.857	1.083.857
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		6.629.429	6.170.106	12.799.535	1.303.006	1.217.241	2.520.247
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		6.629.429	-	6.629.429	1.015.119	229.092	1.244.211
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	6.170.106	6.170.106	287.887	988.149	1.276.036
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		4.841.226	194.317.969	199.159.195	6.808.196	90.450.342	97.258.538
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		2.465.294.165	862.471.009	3.327.765.174	1.537.205.735	583.697.705	2.120.903.440
IV.	Emanet kıymetler		1.009.724.757	98.281.410	1.108.006.167	253.387.513	57.908.696	311.296.209
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcuatları		894.618.611	35.809.326	930.427.937	170.680.657	19.001.079	189.681.736
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		12.326.930	60.444.705	72.771.635	13.557.096	37.775.004	51.332.100
4.3.	Tahsisle alınan çekler		80.878.606	96.370	80.974.976	54.920.770	115.121	55.035.891
4.4.	Tahsisle alınan ticari senetler		21.842.466	1.536.858	23.379.324	14.170.846	747.138	14.917.984
4.5.	Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	313.386	313.386	-	215.011	215.011
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler		58.144	80.765	138.909	58.144	55.343	113.487
4.8.	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		1.416.451.654	315.091.784	1.731.543.438	1.236.921.247	218.585.378	1.455.506.625
5.1.	Menkul kıymetler		133.992.496	771.648	134.764.144	134.030.581	527.277	134.557.858
5.2.	Teminat senetleri		22.205.176	2.963.370	25.168.546	21.997.777	1.901.842	23.899.619
5.3.	Emtia		5.864	-	5.864	5.912	-	5.912
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		647.530.283	4.116.003	651.646.286	471.940.839	2.545.435	474.486.274
5.6.	Diğer rehinli kıymetler		612.717.835	307.191.999	919.909.834	608.946.138	213.577.502	822.523.640
5.7.	Rehinli kıymet alanlar		-	48.764	48.764	-	33.322	33.322
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		39.117.754	449.097.815	488.215.569	46.896.975	307.203.631	354.100.606
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			3.501.121.885	2.045.944.607	5.547.066.492	2.136.103.813	1.426.592.093	3.562.695.906

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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 - 30/09/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 30/09/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	150.620.708	85.291.482
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	83.115.579	47.813.799
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52.881	255.955
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	4.677.585	813.953
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		392.055	114.894
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	56.435.594	33.584.516
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		87.105	34.036
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		15.781.678	12.252.003
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		40.566.811	21.298.477
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3.125.304	1.438.997
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.821.710	1.269.368
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	97.164.129	37.434.491
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	76.044.998	21.171.861
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	7.386.406	3.325.476
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	3.183.584	4.453.588
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	9.987.894	6.520.248
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		245.439	168.283
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	315.808	1.795.035
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		53.456.579	47.856.991
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		24.226.043	10.609.299
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		33.048.757	14.665.083
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.421.593	1.477.717
4.1.2	Diğer	4.1.2	30.627.164	13.187.366
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		8.822.714	4.055.784
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		67.407	23.954
4.2.2	Diğer		8.755.307	4.031.830
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		61.510	86.809
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	24.585.114	8.700.284
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.248.021	2.423.991
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	21.869.130	15.433.877
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(532.037)	(9.157.584)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.6	12.879.161	7.844.155
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		115.208.407	75.097.538
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.4	19.254.820	15.044.886
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	113.293	304.609
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.8	11.545.938	5.879.365
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.7	20.650.802	8.036.631
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		63.643.554	45.832.047
XIV.	FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		879.572	169.949
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.8	64.523.126	46.001.996
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.9	15.819.934	10.686.119
18.1	Cari Vergi Karşılığı		7.618.355	16.783.931
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		8.201.579	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	6.097.812
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		48.703.192	35.315.877
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.10	48.703.192	35.315.877
25.1	Grubun Kârı / Zararı		48.702.204	35.315.448
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.11	988	429
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0577	0,0418

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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 (01/07/2023 - 30/09/2023)	Önceki Dönem (01/07/2022 - 30/09/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	69.833.301	37.388.382
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	34.052.719	19.577.176
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		33.865	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	2.032.159	428.112
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		127.629	46.211
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	31.248.430	16.183.655
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		37.573	17.717
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.093.555	6.413.857
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		23.117.302	9.752.081
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.225.083	549.628
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.113.416	603.600
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	40.279.296	16.089.548
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	31.499.186	9.608.518
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	3.104.552	1.355.133
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	1.583.419	1.312.201
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	3.971.261	2.491.119
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		89.725	61.892
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	31.153	1.260.685
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		29.554.005	21.298.834
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		11.037.085	4.225.360
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15.374.617	5.989.276
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		965.485	556.266
4.1.2	Diğer	4.1.2	14.409.132	5.433.010
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.337.532	1.763.916
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		28.859	10.946
4.2.2	Diğer		4.308.673	1.752.970
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		41.761	2.085
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	5.922.272	4.048.583
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.606.044	1.355.962
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	4.506.366	5.720.092
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(190.138)	(3.027.471)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.6	2.668.310	1.262.351
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		49.223.433	30.837.213
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.4	3.937.477	3.547.333
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	32.798	27.840
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.8	4.682.436	2.449.618
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.7	7.390.595	3.402.539
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		33.180.127	21.409.883
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		370.086	72.119
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.8	33.550.213	21.482.002
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.9	8.964.117	5.347.128
18.1	Cari Vergi Karşılığı		6.582.960	5.880.288
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.381.157	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	533.160
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		24.586.096	16.134.874
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.10	24.586.096	16.134.874
25.1	Grubun Kârı / Zararı		24.585.733	16.134.711
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.11	363	163
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0291	0,0191

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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 (30/09/2023)	Önceki Dönem (30/09/2022)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	48.703.192	35.315.877
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4.836.811)	14.717.253
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.607.826	2.790.052
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)	(396.414)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	109.843	2.711
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.919.699	(565.103)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(6.444.637)	11.927.201
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	6.352.089	1.686.331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların		
2.2.2. Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(12.248.187)	9.006.734
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(267.844)	5.601.696
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4.489.526)	(715.580)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(14.657)	-
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.223.488	(3.651.980)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	43.866.381	50.033.130

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2023)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri							Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					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 Düzeltilmesinin 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	-	-	-	-	1.603.368	(95.130)	99.588	6.352.089	(9.093.273)	(3.703.453)	-	-	48.702.204	43.865.393	988	43.866.381
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	-	-	-	15.547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.547	-	15.547
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	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 Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.660.596	6.515.757	(3.062.402)	120.742	17.049.942	(1.322.204)	(3.831.939)	85.753.704	1.639.954	48.702.204	162.230.342	2.334	162.232.676

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, 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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (30/09/2022)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	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 Bakiye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.588.628	1.877.188	(837.989)	20.546	7.867.243	1.433.581	(2.059.517)	32.464.808	1.639.954	10.489.758	63.488.188	1.018	63.489.206
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.033.922	(246.581)	2.711	1.686.331	6.663.883	3.576.987	-	-	35.315.448	50.032.701	429	50.033.130
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	828	-	-	-	-	-	-	(359)	-	-	469	-	469
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(10.489.758)	(1.000.000)	(92)	(1.000.092)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)	(92)	(1.000.092)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(9.489.758)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.608.219	4.911.110	(1.084.570)	23.257	9.553.574	8.097.464	1.517.470	41.935.444	1.639.954	35.315.448	112.521.358	1.355	112.522.713

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, 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)

30 Eylül 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 (30/09/2023)	Önceki Dönem (30/09/2022)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		45.660.847	28.961.095
1.1.1 Alınan Faizler		103.093.086	58.951.764
1.1.2 Ödenen Faizler		(85.741.219)	(32.448.739)
1.1.3 Alınan Temettümler		42.545	86.809
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		33.048.757	14.665.083
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		34.270.338	15.399.199
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6.787.165	3.580.733
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(31.614.955)	(13.610.721)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7.593.326)	(13.275.623)
1.1.9 Diğer		(6.631.544)	(4.387.410)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		119.900.159	(6.665.046)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		218.554	(212.202)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(63.286.492)	(45.075.067)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(212.994.026)	(169.997.123)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(20.642.098)	(27.008.330)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		12.311.015	10.610.349
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		281.107.331	201.780.292
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		18.757.621	11.638.401
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		123.990.348	(8.092.290)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(19.562.094)	19.690.924
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		165.561.006	22.296.049
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(76.443.982)	(31.004.897)
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		(1.426.351)	(819.627)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		96.479	678.309
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(21.799.651)	(23.451.964)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7.654.053	10.242.992
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(65.294.360)	(26.145.495)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		4.325.848	7.475.229
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(21.794.252)	(385.944)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		61.521.170	21.850.522
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(74.641.760)	(20.933.710)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(7.911.191)	(1.000.092)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(762.471)	(302.664)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		38.859.992	24.663.613
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış)		106.182.764	15.568.821
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		129.110.338	103.318.275
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		235.293.102	118.887.096

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 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 işlemler ve para piyasası işlemlerinin alternatif faiz oranına geçişi tamamlanmış olup, müşteri işlemlerinde geçiş süreci devam etmektedir. Alternatif faiz oranlarına geçişin Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

30 Eylül 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 bulunulmadığı belirtilmiştir. 2023 yılına ait finansal tablolar için rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından henüz ilave bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Banka Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde 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 Eylül 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 Resmi Gazete’de yayınlanan “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 gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup’a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2023	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 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/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽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	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2023	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 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)

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 dokümanite etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanite 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 kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

30 Eylül 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 Eylül 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 ödemeyi 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 Eylül 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 veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Grup'un göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulanan 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 İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş 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 edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyse tutarsız değildir.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş 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 Eylül 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 varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

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

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

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

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 değerlerin 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. Dövizde 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 konjonktörü dikkate almaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına 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 hesaplarken, 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 değerın güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

30 Eylül 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 yansıtmaları 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 istatistikî bir yaklaşım kullanmaktadır.

30 Eylül 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) ve işsizlik oranıdır.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Banka, beklenen kredi zarar hesaplamalarında kullanılan makroekonomik modelleri gözden geçirmiş ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

30 Eylül 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 yükümlülükler ile 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 yapılabilirdiği 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 girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**16.1. Kıdem tazminatı**

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

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

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf 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 muhasebeleştirmiştir.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**17.1. Cari vergi:**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 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 tabloları 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 dağıtımı 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 düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların bulundukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,80
Azerbaycan	%20,00

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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 amortismanı tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir. 14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ değişikliği ile de Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğiyle belirlenen farklı muhasebe ve finansal raporlama standartları kurallarına tabi mükelleflerin de 213 sayılı Kanunun 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 görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”, ilgili döneme ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

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 Eylül 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	48.702.204	35.315.448
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0577	0,0418

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 Eylül 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 Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %19,91'dir (31 Aralık 2022 - %19,95). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %21,13'tür (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	28.454.963	28.852.512
Kâr	50.342.158	54.384.643
Net Dönem Kârı	48.702.204	52.744.689
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	31.689	16.142
Azınlık payları	2.334	1.537
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	175.217.743	134.807.744
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	125.917	106.062
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	12.985.067	8.545.805
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	213.795	204.739
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.562.666	1.208.874
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	4.768.275	5.116.918
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
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	19.655.720	15.182.398
Çekirdek Sermaye Toplamı	155.562.023	119.625.346

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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 tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17.794.855	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	17.794.855	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 Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	17.794.855	12.153.895
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	173.356.878	131.779.241
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	14.488.350	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)	7.053.905	5.334.326
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	21.542.255	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	21.542.255	15.483.476
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	194.799.616	147.199.236
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	23.955	12.111
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri ⁽¹⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	75.562	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 Eylül 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)	194.799.616	146.592.166
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽²⁾	978.176.980	734.986.438
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,90	16,28
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,72	17,93
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,91	19,95
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,555	3,542
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,055	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 (%)	11,403	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	662.091	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	5.646.177	3.526.931
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	14.288.902	9.782.385
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.737.489	3.411.544
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.214.424	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	7.778.462	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	4.839.481	3.689.482

(1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 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	TRSYKKBK62914	TRSYKKBK92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	İngiliz Hukuku / Tahlik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Tahlik 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)	-	13.688	17.795	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	7.392	13.688	17.795	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 şarta 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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma 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 belirlenmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Sürekli	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 olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	-	-	-	-	-

30 Eylül 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 değerleme 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 Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	842.287.546	649.272.333	67.383.003
2	Standart Yaklaşım	117.930.631	92.580.266	9.434.450
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	724.356.915	556.692.067	57.948.553
4	Karşı Taraf Kredi Riski	14.420.928	13.345.144	1.153.674
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	14.420.928	13.345.144	1.153.674
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	1.879	14.748	150
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	11.910.863	19.194.892	952.869
17	Standart Yaklaşım	11.910.863	19.194.892	952.869
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)	10.152.494	6.812.360	812.200
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	978.176.980	734.986.438	78.254.158

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	556.692.067	306.567.715
2 Varlık büyüklüğü	102.920.005	150.427.302
3 Varlık kalitesi	25.500.013	13.104.722
4 Model güncellemeleri	(36.176.926)	(198.188)
5 Metodoloji ve politika	75.421.756	86.790.516
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	-	-
8 Diğer	-	-
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	724.356.915	556.692.067

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

3. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme 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 değerleme kuru:	27,3767	29,0305
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	27,3752	28,8083
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	27,2640	28,7853
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	27,2108	28,8183
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	27,1751	28,9027
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	27,1039	28,8483
Son 30 gün aritmetik ortalama:	26,9630	28,8224
Önceki dönem değerleme kuru:	18,6983	19,9349

30 Eylül 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 bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	66.245.785	83.249.936	17.913.024	167.408.745
Bankalar	13.397.253	24.991.671	692.757	39.081.681
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	48.225	1.078.742	-	1.126.967
Para piyasalarından alacaklar	-	4.187.963	-	4.187.963
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	184.267	27.273.435	1.151.593	28.609.295
Krediler ⁽¹⁾	120.877.286	128.243.534	12.757.175	261.877.995
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	4.859.140	4.859.140
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	16.285.603	91.809.901	-	108.095.504
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	860.414	3.699.776	-	4.560.190
Maddi duran varlıklar	52.981	-	226.180	279.161
Diğer varlıklar ⁽²⁾	7.882.921	29.973.102	1.514.170	39.370.193
Toplam varlıklar	225.834.735	394.508.060	39.114.039	659.456.834
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	2.111.122	2.733.034	1.902.737	6.746.893
Döviz tevdiat hesabı	158.159.624	195.386.268	68.797.711	422.343.603
Para piyasalarına borçlar	5.818.113	26.540.201	-	32.358.314
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	50.196.010	72.404.869	502.882	123.103.761
İhraç edilen menkul değerler	7.705.811	49.166.958	8.787.420	65.660.189
Muhtelif borçlar	3.135.911	653.600	50.297	3.839.808
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	12.391.747	114.676.861	576.089	127.644.697
Toplam yükümlülükler	239.518.338	461.561.791	80.617.136	781.697.265
Net bilanço pozisyonu	(13.683.603)	(67.053.731)	(41.503.097)	(122.240.431)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	14.629.158	69.232.150	48.219.637	132.080.945
Türev finansal araçlardan alacaklar	42.815.730	177.083.597	55.089.038	274.988.365
Türev finansal araçlardan borçlar	28.186.572	107.851.447	6.869.401	142.907.420
Net Pozisyon	945.555	2.178.419	6.716.540	9.840.514
Gayrinakdi krediler	90.117.647	89.529.042	11.855.780	191.502.469
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 TL olarak gösterilen 136.074 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2022 - 166.285 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 2.001.787 TL (31 Aralık 2022 - 1.061.744 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 110.148 TL (31 Aralık 2022 - 89.886 TL) tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları içermemektedir.

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

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

30 Eylül 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 (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına çok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	741.087	-	-	-	-	272.357.819	273.098.906
Bankalar	9.726.694	3.535.538	8.155.782	-	-	25.299.820	46.717.834
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	454.759	-	21.783	172.480	308.880	1.036.579	1.994.481
Para piyasalarından alacaklar	1.795.237	4.187.963	-	-	-	-	5.983.200
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.800.829	11.642.127	33.395.997	12.802.080	29.771.541	196.658	93.609.232
Verilen krediler ⁽¹⁾	218.312.007	162.295.914	255.589.187	153.282.827	49.932.021	(13.698.615)	825.713.341
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	2.791.949	15.238.727	113.330.824	60.524.505	98.069.015	-	289.955.020
Diğer varlıklar	1.263.182	6.371.484	3.282.576	8.796.211	6.369.289	115.236.865	141.319.607
Toplam varlıklar	240.885.744	203.271.753	413.776.149	235.578.103	184.450.746	400.429.126	1.678.391.621
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	10.374.864	3.339.950	7.808.032	47.854	-	1.259.889	22.830.589
Diğer mevduat	334.218.164	161.975.790	53.715.068	7.850.650	540.411	425.783.758	984.083.841
Para piyasalarına borçlar	59.436.227	6.066.653	10.093.311	-	-	-	75.596.191
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	57.449.447	57.449.447
İhraç edilen menkul değerler	2.280.374	19.661.427	22.967.729	15.619.373	13.741.898	-	74.270.801
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11.936.695	69.821.617	40.092.987	12.741.217	1.122.347	-	135.714.863
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2.384.565	80.016.218	20.837.011	16.746.136	5.174.259	203.287.700	328.445.889
Toplam yükümlülükler	420.630.889	340.881.655	155.514.138	53.005.230	20.578.915	687.780.794	1.678.391.621
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	258.262.011	182.572.873	163.871.831	-	604.706.715
Bilançodaki kısa pozisyon	(179.745.145)	(137.609.902)	-	-	-	(287.351.668)	(604.706.715)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1.620.012	14.581.183	13.329.322	-	-	-	29.530.517
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(15.287.271)	(14.022.617)	-	(29.309.888)
Toplam pozisyon	(178.125.133)	(123.028.719)	271.591.333	167.285.602	149.849.214	(287.351.668)	220.629
Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	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 hesaplardaki uzun pozisyon	21.885.861	41.542.366	-	-	-	-	63.428.227
Nazım hesaplardaki 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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	0,54	4,77	-	18,43
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	6,12	5,66	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	5,26	-	36,16
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,12	7,80	-	36,15
Krediler	6,37	8,43	-	33,46
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	1,91	6,42	-	37,65
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽¹⁾	3,39	4,85	-	25,52
Diğer mevduat ⁽¹⁾	0,54	0,61	-	17,96
Para piyasalarına borçlar	5,74	5,64	-	26,34
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	6,90	8,05	-	30,61
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,56	9,81	-	34,11
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 hazırlanmasının 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 esasıyla yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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) hesaplama 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 az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %60'ını (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 çıkışını ifade eden tutarının nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

30 Eylül 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 bulundukları 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			403.678.245	189.431.912
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	660.301.217	268.729.879	59.175.121	26.488.909
İstikrarlı mevduat	137.100.002	7.681.580	6.855.000	384.079
Düşük istikrarlı mevduat	523.201.215	261.048.299	52.320.121	26.104.830
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	312.739.010	127.643.839	185.715.118	65.481.975
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	226.733.618	111.505.661	111.924.355	49.658.144
Diğer teminatsız borçlar	86.005.392	16.138.178	73.790.763	15.823.831
Teminatl borçlar	-	-	23	-
Diğer nakit çıkışları	3.602.111	3.602.111	3.602.111	3.602.111
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.602.111	3.602.111	3.602.111	3.602.111
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	353.852.078	184.340.097	17.692.604	9.217.005
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	490.983.472	61.176.562	40.421.647	11.495.615
Toplam nakit çıkışları			306.606.624	116.285.615
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	145.902.206	50.245.972	101.457.948	43.639.351
Diğer nakit girişleri	732.136	26.261.854	732.136	26.261.854
Toplam nakit girişleri	146.634.342	76.507.826	102.190.084	69.901.205
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			403.678.245	189.431.912
Toplam net nakit çıkışları			204.416.540	46.384.410
Likidite karşılama oranı (%)			197,48	408,40

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	22 Eylül 2023	22 Eylül 2023	14 Temmuz 2023	11 Ağustos 2023
Rasyo (%)	256,31	180,95	534,46	219,70

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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.

	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Uygulanmamış Toplam Değer		Toplam Değer	
Önceki Dönem	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 Eylül 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	191.109.652	81.989.254	-	-	-	-	-	273.098.906
Bankalar	25.299.820	9.726.694	3.535.538	8.155.782	-	-	-	46.717.834
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	454.759	-	-	21.783	172.480	308.880	1.036.579	1.994.481
Para piyasalarından alacaklar	-	1.795.237	4.187.963	-	-	-	-	5.983.200
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	123.214	5.641.260	8.635.349	38.649.182	40.363.569	196.658	93.609.232
Verilen krediler	-	207.438.711	133.694.923	248.390.664	188.216.072	61.671.586	(13.698.615)	825.713.341
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	148.403	1.819.454	16.991.974	165.328.493	105.666.696	-	289.955.020
Diğer varlıklar	65.743.579	1.012.097	5.719.039	3.711.115	9.325.824	6.467.248	49.340.705	141.319.607
Toplam varlıklar	282.607.810	302.233.610	154.598.177	285.906.667	401.692.051	214.477.979	36.875.327	1.678.391.621
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.259.889	10.374.864	3.339.950	7.808.032	47.854	-	-	22.830.589
Diğer mevduat	425.783.758	334.218.164	161.975.790	53.715.068	7.850.650	540.411	-	984.083.841
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	10.142.987	55.700.148	41.937.371	24.014.598	3.919.759	-	135.714.863
Para piyasalarına borçlar	-	59.436.227	6.066.653	10.093.311	-	-	-	75.596.191
İhraç edilen menkul değerler	-	2.420.871	9.626.653	23.684.372	24.520.247	14.018.658	-	74.270.801
Muhtelif borçlar	239.356	53.515.083	1.699.600	1.149.946	-	-	845.462	57.449.447
Diğer yükümlülükler	17.361.833	1.567.839	17.550.168	28.293.720	36.381.662	51.939.719	175.350.948	328.445.889
Toplam yükümlülükler	444.644.836	471.676.035	255.958.962	166.681.820	92.815.011	70.418.547	176.196.410	1.678.391.621
Likidite açığı	(162.037.026)	(169.442.425)	(101.360.785)	119.224.847	308.877.040	144.059.432	(139.321.083)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(902.757)	(3.323.588)	97.901	667.679	3.681.394	-	220.629
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	117.921.361	200.342.391	62.749.346	151.471.277	92.663.611	-	625.147.986
Türev finansal araçlardan borçlar	-	118.824.118	203.665.979	62.651.445	150.803.598	88.982.217	-	624.927.357
Gayrinakdi krediler	-	13.925.622	44.133.644	146.193.003	53.635.389	14.432.216	77.857.251	350.177.125
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
Gayrinakdi 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 Eylül 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 tutarında meydana gelen artıştır.

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

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	1.590.575.509	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	4.195.142	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	5.963.640	5.202.695
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(36.094.537)	(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	(64.347.723)	(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	50.668.792	38.286.704
7 Toplam risk tutarı	2.477.283.043	1.662.188.119

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

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.593.993.885	1.155.479.635
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(14.273.287)	(8.994.462)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.579.720.598	1.146.485.173
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	19.483.360	12.074.956
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.963.640	5.202.695
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	25.447.000	17.277.651
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	11.500.687	1.425.925
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	11.500.687	1.425.925
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	924.962.480	544.918.069
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(64.347.723)	(47.918.699)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	860.614.757	496.999.370
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	163.608.219	129.117.257
14 Toplam risk tutarı	2.477.283.043	1.662.188.119
15 Kaldıraç oranı (%)	6,60	7,77

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

30 Eylül 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 Eylül 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)	42.166.468	7.227.046	18.192	58.891.229	7.357.997	32.350
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.225.739	255.614	-	3.213.127	197.754	1.380.313
Toplam	44.392.207	7.482.660	18.192	62.104.356	7.555.751	1.412.663

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 44.362.974 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 60.695.779 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 88.755.181 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 Eylül 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
					24.765

(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 Eylül 2022 – 12.688 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 söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma 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 Eylül 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 koruma 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	7.227.046	18.192	4.833.422	(546.128)

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 165.953 TL gelir (30 Eylül 2022 – 275.591 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 yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

8.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla tutarı 513 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 Eylül 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	Perakende Bankacılık	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	38.817.278	9.101.997	30.620.539	2.162.449	6.435.321	28.103.664	(94.351)	115.146.897
Faaliyet giderleri	(17.253.823)	(6.587.702)	(3.570.064)	(613.539)	(1.269.255)	(22.364.821)	94.351	(51.564.853)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	21.563.455	2.514.295	27.050.475	1.548.910	5.166.066	5.738.843	-	63.582.044
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	61.510	-	61.510
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	879.572	-	879.572
Vergi öncesi kâr	21.563.455	2.514.295	27.050.475	1.548.910	5.166.066	6.679.925	-	64.523.126
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(15.819.934)	-	(15.819.934)
Net dönem kârı	21.563.455	2.514.295	27.050.475	1.548.910	5.166.066	(9.140.009)	-	48.703.192
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(988)	-	(988)
Grup'un kârı / zararı	21.563.455	2.514.295	27.050.475	1.548.910	5.166.066	(9.140.997)	-	48.702.204
Bölüm varlıkları	318.877.281	182.520.394	215.904.222	81.129.464	64.897.985	814.809.363	(5.464.027)	1.672.674.682
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	5.716.939	-	5.716.939
Toplam varlıklar	318.877.281	182.520.394	215.904.222	81.129.464	64.897.985	820.526.302	(5.464.027)	1.678.391.621
Bölüm yükümlülükleri	598.027.588	74.162.856	233.414.377	64.548.798	54.488.329	496.981.024	(5.464.027)	1.516.158.945
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	162.232.676	-	162.232.676
Toplam yükümlülükler	598.027.588	74.162.856	233.414.377	64.548.798	54.488.329	659.213.700	(5.464.027)	1.678.391.621

Önceki Dönem ⁽³⁾	Perakende Bankacılık	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	14.683.269	4.681.100	12.479.645	1.016.175	2.652.593	39.510.949	(13.002)	75.010.729
Faaliyet giderleri	(9.173.811)	(3.546.390)	(4.856.960)	(371.558)	(670.151)	(10.659.623)	13.002	(29.265.491)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	5.509.458	1.134.710	7.622.685	644.617	1.982.442	28.851.326	-	45.745.238
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	86.809	-	86.809
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	169.949	-	169.949
Vergi öncesi kâr	5.509.458	1.134.710	7.622.685	644.617	1.982.442	29.108.084	-	46.001.996
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(10.686.119)	-	(10.686.119)
Net dönem kârı	5.509.458	1.134.710	7.622.685	644.617	1.982.442	18.421.965	-	35.315.877
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(429)	-	(429)
Grup'un kârı / zararı	5.509.458	1.134.710	7.622.685	644.617	1.982.442	18.421.536	-	35.315.448
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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

30 Eylül 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	3.615.272	20.928.835	2.606.808	10.570.726
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	102.074.889	130.364.490	33.129.765	97.841.163
Diğer	-	16.115.420	-	8.682.441
Toplam	105.690.161	167.408.745	35.736.573	117.094.330

(1) Yabancı para TCMB hesabında 14.441.280 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⁾	102.074.889	49.116.323	33.129.765	35.844.180
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	2.990.650
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	81.248.167	-	59.006.333
Toplam	102.074.889	130.364.490	33.129.765	97.841.163

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TL 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	1.366.402	31.551	1.033.868	6.421
Swap işlemleri	7.696.036	6.913.908	5.256.728	3.735.073
Futures işlemleri	123.261	-	23.185	-
Opsiyonlar	14.223	20.027	279.107	893.297
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.199.922	6.965.486	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⁾	-	255.614	-	197.754
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	2.922.470	4.304.576	3.658.070	3.699.927
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.922.470	4.560.190	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	7.636.123	12.980.268	7.534.841	8.087.731
Yurt dışı	30	26.101.413	1	24.222.444
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	7.636.153	39.081.681	7.534.842	32.310.175

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 4.187.963 TL (31 Aralık 2022 – 53.158 TL) tutarında ters repo işlemi olmak üzere toplam para piyasalarından alacaklar tutarı 5.983.200 TL'dir (31 Aralık 2022 – 2.514.757 TL).

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 11.797.609 TL (31 Aralık 2022 - 827.520 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 23.814.050 TL (31 Aralık 2022 - 28.421.698 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 6.482.285 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	99.844.889	79.553.354
Borsada işlem gören	97.854.157	77.776.653
Borsada işlem görmeyen	1.990.732	1.776.701
Hisse senetleri	241.070	139.910
Borsada işlem gören	3.892	2.667
Borsada işlem görmeyen	237.178	137.243
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	6.476.727	1.221.773
Toplam	93.609.232	78.471.491

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	33.475	844.410	107.694	903.139
Grup mensuplarına verilen krediler	803.642	3.079	502.075	1.338
Toplam	837.117	847.489	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	699.829.237	41.026.583	1.487.334	53.499.889
İşletme Kredileri	224.583.427	12.224.077	1.046.064	32.184.644
İhracat Kredileri	77.686.358	5.258.227	401.428	14.043.519
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	26.088.270	-	-	-
Tüketici Kredileri	138.733.713	8.910.966	6.587	2.566.294
Kredi Kartları	157.601.293	8.623.570	-	2.339.248
Diğer	75.136.176	6.009.743	33.255	2.366.184
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	41.868.782	1.700.131	-	-
Toplam	741.698.019	42.726.714	1.487.334	53.499.889

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	6.021.656	-
Kredi riskinde önemli artış	-	16.557.490
Toplam	6.021.656	16.557.490

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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	23.878.816	103.439.115	127.317.931
Konut kredisi	26.420	16.928.821	16.955.241
Taşıt kredisi	1.249.508	12.048.822	13.298.330
İhtiyaç kredisi	22.602.888	74.461.472	97.064.360
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	27.529	27.529
Konut kredisi	-	27.529	27.529
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	80.971	1.074.825	1.155.796
Konut kredisi	2.464	469.221	471.685
Taşıt kredisi	-	1.159	1.159
İhtiyaç kredisi	44.334	562.124	606.458
Diğer	34.173	42.321	76.494
Bireysel kredi kartları-TP	141.331.991	1.232.127	142.564.118
Taksitli	68.086.483	888.512	68.974.995
Taksitsiz	73.245.508	343.615	73.589.123
Bireysel kredi kartları-YP	353.129	151.642	504.771
Taksitli	23.898	140.797	164.695
Taksitsiz	329.231	10.845	340.076
Personel kredileri-TP	62.294	199.123	261.417
Konut kredisi	-	2.305	2.305
Taşıt kredisi	2.157	3.959	6.116
İhtiyaç kredisi	60.137	192.859	252.996
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	1.111	73.273	74.384
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	1.111	73.273	74.384
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	415.111	586	415.697
Taksitli	215.273	507	215.780
Taksitsiz	199.838	79	199.917
Personel kredi kartları-YP	3.032	2.013	5.045
Taksitli	16	2.013	2.029
Taksitsiz	3.016	-	3.016
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	21.380.471	-	21.380.471
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	32	-	32
Toplam	187.506.958	106.200.233	293.707.191

(1) Kredili mevduat hesabının 47.099 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

30 Eylül 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	4.074.858	49.902.187	53.977.045
İşyeri kredileri	642	1.408.798	1.409.440
Taşıt kredisi	647.988	20.574.314	21.222.302
İhtiyaç kredileri	3.426.228	27.919.075	31.345.303
Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	24.741.422	319.977	25.061.399
Taksitli	9.196.144	319.131	9.515.275
Taksitsiz	15.545.278	846	15.546.124
Kurumsal kredi kartları-YP	12.716	365	13.081
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12.716	365	13.081
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	2.369.945	-	2.369.945
Toplam	31.198.941	50.222.529	81.421.470

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	797.870.371	609.629.917
Yurt dışı krediler	41.541.585	29.321.816
Toplam	839.411.956	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	48.042	46.501
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	48.042	46.501

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.396.428	2.263.398
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	6.209.106	3.235.026
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	11.826.495	11.094.381
Toplam	19.432.029	16.592.805

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	363.660	332.196	7.347.881
Yeniden yapılandırılan krediler	363.660	332.196	7.347.881
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 Eylül 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 (+)	12.342.988	708.555	1.197.501
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	12.510.708	6.123.974
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	12.510.708	6.123.974	-
Dönem içinde tahsilat (-)	989.586	1.071.634	4.741.945
Yabancı para değerlendirme farkları	6.085	250	439.107
Kayıttan düşülen (-)	-	-	89.233
Satılan (-)	-	-	1.755.826
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	704.076
Bireysel krediler	-	-	829.856
Kredi kartları	-	-	221.894
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	2.310.114	9.923.659	16.078.787
Karşılık (-)	1.396.428	6.209.106	11.826.495
Bilançodaki net bakiyesi	913.686	3.714.553	4.252.292

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 kullandırılan 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	129.751	7.224.711	8.489.715
Karşılık tutarı (-)	67.429	4.354.634	5.304.967
Bilançodaki net bakiyesi	62.322	2.870.077	3.184.748
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)	913.686	3.714.553	4.252.292
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	2.310.114	9.923.659	15.994.113
Karşılık tutarı (-)	1.396.428	6.209.106	11.741.821
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	913.686	3.714.553	4.252.292
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 kullandırılan 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 kullandırılan 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 Eylül 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 değerleme 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)	80.025	163.157	219.875
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	196.519	503.273	1.703.383
Karşılık Tutarı (-)	116.494	340.116	1.483.508
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 kararı 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 Eylül 2023 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 60.235.328 TL'dir (31 Aralık 2022 – 29.017.189 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 145.642.566 TL (31 Aralık 2022 – 77.548.753 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 35.904.982 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	278.863.309	163.629.166
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	11.091.711	5.197.091
Toplam	289.955.020	168.826.257

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	297.602.553	173.486.404
Borsada işlem görenler	297.602.553	173.486.404
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	7.647.533	4.660.147
Toplam	289.955.020	168.826.257

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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⁾	63.147.637	52.091.895
Yıl içindeki alımlar	65.294.360	31.057.183
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	4.325.848	8.559.691
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	2.987.386	2.049.942
Dönem sonu toplamı	289.955.020	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	132.296	(112.148)	64.734	2.148	-	(131.491)	(4.834)	-
2	1.062.916	217.363	425.007	16.302	-	102.761	19.581	-
3	3.512.646	2.762.304	208.983	273.668	-	2.077.231	122.202	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyladır.

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	114.732.584	19.288.293	56.642	2.981.254	513.824	1.293.669	810.953	-
2	11.715.123	3.229.421	233.840	1.602.504	-	1.341.228	906.367	-

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	2.119.246	1.050.530
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	879.572	235.529
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	1.444.299	940.691
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	204.625	125.690
Dönem sonu değeri	5.646.177	3.526.931
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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	4.859.140	2.871.962
Sigorta şirketleri	787.037	654.969
Toplam	5.646.177	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	32.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	25.544	(13.759)	(34.381)	(5.467)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	782	-	55.844	-	11.731.534
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	61.812	-
Olağanüstü Yedekler	1.342.885	874.273	3.859.069	-	1.948.770
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	1.995.318	567.929	1.343.777	404.219	1.049.561
Net Dönem Kârı	2.065.264	567.929	1.255.362	380.344	1.049.561
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	23.875	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	830	180	256	48
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	48.741	12.846	33.299	1.348	4.732
Ana Sermaye Toplamı	3.631.165	1.570.767	5.442.959	491.602	14.837.527
Katkı Sermaye	25.160	88.104	247.868	-	93.787
Sermaye	3.656.325	1.658.871	5.690.827	491.602	14.931.314
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	3.656.325	1.658.871	5.690.827	491.602	14.931.314

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 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.	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

1.10.2.2. 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	183.106	85.690	1.725	287	-	18.158	7.366	-
2	105.438	92.460	34.829	6.540	-	7.228	4.533	-
3	83.479	21.819	40.029	2.758	-	(2.382)	(148)	-
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 faaliyetinde bulunabilmek amacıyla, bankacılık lisanslarına sahip Bankhaus J. Faisst oHG ("BHF") hisselerinin tamamının satın alınmasına karar verilmiş olup, yasal izinlerin alınması süreci devam etmektedir.

(2) Sticing Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritleşme 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	111.067	109.122	-	-	-	2.910	3.466	-
2	17.716.332	3.679.906	98.313	2.421.310	7.436	2.065.264	664.641	-
3	12.551.921	1.584.443	20.226	1.777.248	-	567.929	289.043	-
4	34.803.080	5.476.438	40.117	3.137.278	-	1.255.362	673.164	-
5	641.394	493.206	3.311	84.934	-	380.344	218.252	-
6	73.341.117	14.842.308	57.713	2.232.564	102.007	1.049.561	435.123	-
7	7.724.626	1.676.581	331.596	275.244	48.658	97.904	41.223	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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	9.842.532	4.795.114
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	5.162.304	3.102.944
Satışlar (-) ⁽¹⁾	-	163.842
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ^{(1),(2)}	4.950.276	1.995.716
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	270.048	139.704
Dönem sonu değeri	27.748.265	17.905.733
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

(2) Özkaynak yöntemine 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	11.653.674	7.330.588
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	1.583.689	1.015.337
Leasing şirketleri	5.476.102	4.237.311
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	9.034.800	5.322.497
Toplam mali ortaklıklar	27.748.265	17.905.733

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") 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 kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	16.068.589	11.865.583	9.908.435	7.743.367
1-4 yıl arası	20.209.439	16.963.053	13.306.000	11.328.153
4 yıldan fazla	2.270.951	2.084.866	1.652.678	1.476.633
Toplam	38.548.979	30.913.502	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	16.136.566	22.412.413	10.175.602	14.691.511
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	4.982.909	2.652.568	2.805.182	1.513.778
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	11.153.657	19.759.845	7.370.420	13.177.733

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 3.389.988 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 15.911 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 Eylül 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⁾	79.901	244.072
Elden çıkarılanlar, net (-)	104.683	523.843
Değer düşüklüğü iptali	-	16
Değer düşüklüğü (-)	-	292
Kur farkı	24.883	10.815
Kapanış net defter değeri	1.085.806	1.085.705
Dönem sonu maliyet	1.088.310	1.089.321
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	2.504	3.616
Kapanış net defter değeri	1.085.806	1.085.705

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 16.000 TL'dir (31 Aralık 2022 – 33.196 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 897.793 TL'dir (31 Aralık 2022 – 913.642 TL).

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

30 Eylül 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
Tasarruf mevduatı	68.568.300	12.277.552	263.149.349	18.798.140	14.540.663	1.082.155	206	378.416.365
Döviz tevdiat hesabı	250.759.405	45.488.273	42.461.981	9.031.124	9.398.497	10.001.995	-	367.141.275
Yurt içinde yerleşik kişiler	226.956.866	38.211.144	34.836.357	6.514.641	3.209.301	806.503	-	310.534.812
Yurt dışında yerleşik kişiler	23.802.539	7.277.129	7.625.624	2.516.483	6.189.196	9.195.492	-	56.606.463
Resmi kuruluşlar mevduatı	5.863.045	2.939.510	192.397	7.159	-	-	-	9.002.111
Ticari kuruluşlar mevduatı	47.785.186	20.332.907	86.626.610	6.643.063	6.338.495	378.511	-	168.104.772
Diğer kuruluşlar mevduatı	640.704	740.940	4.525.734	308.713	742	157	-	6.216.990
Kıymetli maden depo hesabı	52.167.118	-	1.875.883	-	992.341	166.986	-	55.202.328
Bankalararası mevduat	1.259.889	4.643.309	7.100.928	4.070.885	5.403.840	351.738	-	22.830.589
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	15.786	4.360.908	1.140.461	4.070.885	5.403.840	351.738	-	15.343.618
Yurt dışı bankalar	830.184	282.401	5.960.467	-	-	-	-	7.073.052
Katılım bankaları	413.919	-	-	-	-	-	-	413.919
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	427.043.647	86.422.491	405.932.882	38.859.084	36.674.578	11.981.542	206	1.006.914.430

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	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 Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan müşterilere, TL mevduatlara yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan "Kur korumalı TL mevduat" ürünü sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda açılan mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 281.577.269 TL'dir (31 Aralık 2022 – 121.858.904 TL).

30 Eylül 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	140.428.354	81.939.051	238.061.718	131.547.356
Döviz tevdiat hesapları	83.945.687	43.253.864	134.869.818	111.893.910
Diğer mevduat hesapları	27.792.459	13.580.277	22.186.509	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	21.214.238	13.506.632	137.460.530	125.985.183
Döviz tevdiat hesapları	7.703.427	4.030.620	132.295.139	113.937.868
Diğer mevduat hesapları	912.543	453.968	4.310.430	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	1.085.949	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	628.774	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	390.541	20.406	212.753	8.790
Swap işlemleri	6.462.176	8.751.711	6.271.967	5.718.565
Futures işlemleri	-	-	13.354	-
Opsiyonlar	9.757	51.435	126.456	204.515
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.862.474	8.823.552	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⁾	18.192	-	32.350	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	18.192	-	1.412.663	-

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

30 Eylül 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	11.595.600	9.581.843	10.069.627	7.015.365
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	1.015.502	113.521.918	949.471	76.081.935
Toplam	12.611.102	123.103.761	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	10.782.675	29.809.562	9.608.706	21.306.245
Orta ve uzun vadeli	1.828.427	93.294.199	1.410.392	61.791.055
Toplam	12.611.102	123.103.761	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	8.207.683	5.919.058	11.280.086	2.031.595
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	10.391.797	-	4.940.364
Tahviller ⁽²⁾	402.929	49.349.334	665.581	30.433.182
Toplam	8.610.612	65.660.189	11.945.667	37.405.141

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

(2) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 818.328 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 65.945.553 TL (31 Aralık 2022 - 36.459.423 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 2.533.560 TL (31 Aralık 2022 - 2.211.815 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 522.240 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 68.479.113 TL (31 Aralık 2022 – 38.671.238 TL) olup gerçeğe uygun değeri 2.991.197 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2022 - 2.554.954 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 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	987.828	700.233	637.964	451.894
1-4 yıl arası	1.928.437	1.372.002	1.266.656	890.701
4 yıldan fazla	1.321.559	945.801	893.273	633.318
Toplam	4.237.824	3.018.036	2.797.893	1.975.913

30 Eylül 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 yükümlülüğün 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	269.052	196.835
Özkaynaklara kaydedilen	421.716	1.824.127
Dönem içinde ödenen	(654.807)	(104.794)
Dönem sonu bakiyesi	2.880.986	2.845.025

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 757.818 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	1.353.555	1.078.763
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.300.524	1.145.563
Dava karşılıkları	312.996	236.223
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	164.998	109.996
Diğer	2.288.155	2.776.305
Toplam	8.365.471	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")	1.106.930	562.420
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.332.078	4.428.529
Menkul Sermaye İradı Vergisi	378.211	277.629
Ödenecek Katma Değer Vergisi	74.195	144.180
Kambiyo Muameleleri Vergisi	22.713	37.258
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11.177	6.923
Diğer	357.747	301.670
Toplam	6.283.051	5.758.609

30 Eylül 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	9.611	3.385
Sosyal sigorta primleri-işveren	10.694	3.765
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	122.085	67.648
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	169.424	94.097
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	8.714	4.829
İşsizlik sigortası-işveren	17.468	9.689
Diğer	-	-
Toplam	337.996	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	-	18.306.014	-	12.929.445
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	18.306.014	-	12.929.445
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.051.222	21.304.806	725.201	25.733.586
Sermaye Benzeri Krediler	-	7.412.304	-	16.059.998
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.051.222	13.892.502	725.201	9.673.588
Toplam	1.051.222	39.610.820	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).

30 Eylül 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⁾	(263.877)	(1.048.830)	8.764.973	(972.750)
Değerleme farkı	(263.877)	(1.048.830)	8.764.973	(972.750)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(263.877)	(1.048.830)	8.764.973	(972.750)

(1) Yabancı para değerleme 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)	988	612
Dağıtılan temettü	(191)	(93)
Dönem sonu bakiye	2.334	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 kazancından 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 Eylül 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	344.757.092	136.756.258
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	30.451.513	35.118.725
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	83.113.601	53.491.909
Çekler için ödeme taahhütleri	8.434.458	5.482.867
Diğer cayılamaz taahhütler	80.726.463	29.421.817
Toplam	547.483.127	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 1.300.524 TL (31 Aralık 2022 – 1.145.563 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.806.567 TL (31 Aralık 2022 – 1.431.465 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 1.353.555 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	1.772.732	864.879
Akreditifler	47.786.108	33.199.803
Diğer garanti ve kefaletler	31.646.966	28.354.153
Toplam	81.205.806	62.418.835

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3.951.577	4.124.146
Kesin teminat mektupları	132.926.839	90.745.471
Avans teminat mektupları	40.817.375	29.283.824
Gümrüklere verilen teminat mektupları	7.047.637	5.894.112
Diğer teminat mektupları	84.227.891	51.325.151
Toplam	268.971.319	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	82.770.141	50.905.414
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	9.617.527	8.240.689
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	73.152.614	42.664.725
Diğer gayrinakdi krediler	267.406.984	192.886.125
Toplam	350.177.125	243.791.539

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 312.996 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 öngörülmemektedir.

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.

30 Eylül 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⁾	27.626.629	2.792.623	14.776.282	1.824.269
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	38.350.038	12.028.086	22.028.655	7.848.155
Takipteki alacaklardan alınan faizler	2.318.203	-	1.336.438	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	68.294.870	14.820.709	38.141.375	9.672.424

(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	76.667	63.600	2.293	-
Yurt içi bankalardan	1.749.570	593.941	279.592	86.278
Yurt dışı bankalardan	232	2.193.575	-	445.790
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.826.469	2.851.116	281.885	532.068

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	-	87.105	5.481	28.555
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	14.230.151	1.551.527	11.503.299	748.704
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	37.918.937	2.647.874	19.374.168	1.924.309
Toplam	52.149.088	4.286.506	30.882.948	2.701.568

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde tahmini enflasyon oranı yıllık %60 olarak dikkate alınmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması ya da azalması durumunda, 30 Eylül 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 720.533 TL etkilenecektir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	52.415	835
Toplam	52.415	835

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.900.787	2.258.080	960.412	1.075.729
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	1.811.502	472.117	863.341	224.511
Yurt dışı bankalara	89.285	1.785.963	97.071	851.218
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	3.227.539	-	1.289.335
Toplam ⁽¹⁾	1.900.787	5.485.619	960.412	2.365.064

(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	9.711	6.651
Toplam	9.711	6.651

30 Eylül 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	2.132.126	7.855.768	1.416.768	5.103.480
Toplam	2.132.126	7.855.768	1.416.768	5.103.480

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	2.494.795	688.789	4.319.279	134.309
Toplam	2.494.795	688.789	4.319.279	134.309

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 223.509 TL (30 Eylül 2022 - 1.780.142 TL) komisyon gideri, diğer faiz giderlerinde muhasebeleştirilmiştir.

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	3.264	490.996	3.286	-	-	-	-	497.546	266.819
Tasarruf mevduatı	-	1.347.112	48.672.475	688.458	63.254	38.872	52	50.810.223	9.830.821
Resmi mevduat	-	86.777	42.422	1.471	-	-	-	130.670	15.809
Ticari mevduat	73	3.298.543	11.579.273	747.604	544.380	592.377	-	16.762.250	7.545.016
Diğer mevduat	-	527.364	3.981.322	1.053.318	308.598	340.160	-	6.210.762	2.058.622
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.337	5.750.792	64.278.778	2.490.851	916.232	971.409	52	74.411.451	19.717.087
Yabancı Para									
DTH	8.628	296.745	466.326	122.778	156.457	152.920	-	1.203.854	1.408.991
Bankalar mevduatı	179.731	130.635	115.799	-	-	-	-	426.165	42.806
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	345	2.342	-	790	51	-	3.528	2.977
Toplam	188.359	427.725	584.467	122.778	157.247	152.971	-	1.633.547	1.454.774
Genel Toplam	191.696	6.178.517	64.863.245	2.613.629	1.073.479	1.124.380	52	76.044.998	21.171.861

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	153.642.767	111.355.089
Sermaye piyasası işlemleri kârı	3.305.721	2.548.671
Türev finansal işlemlerden kâr	70.062.101	57.037.721
Kambiyo işlemlerinden kâr	80.274.945	51.768.697
Zarar (-)	129.057.653	102.654.805
Sermaye piyasası işlemleri zarar	57.700	124.573
Türev finansal işlemlerden zarar	48.192.971	41.603.844
Kambiyo işlemlerinden zarar	80.806.982	60.926.388
Net ticari kâr / (zarar)	24.585.114	8.700.284

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları⁽¹⁾	19.254.820	15.044.886
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4.866.660	2.545.855
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.269.796	5.623.236
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	9.118.364	6.875.795
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	113.293	76.163
Toplam	19.368.113	15.349.495

(1) Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 4.908.650 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 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 16.850.078 TL'dir (30 Eylül 2022 – 16.441.484 TL kâr).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 4.908.650 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	279.693	73.572
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	919.849	588.274
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	262.491	207.949
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	280
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	15.722.439	5.499.653
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	127.061	87.546
Bakım ve onarım giderleri	492.634	243.894
Reklam ve ilan giderleri	517.442	256.166
Diğer giderler	14.585.302	4.912.047
Aktiflerin satışından doğan zararlar	8.706	-
Diğer	3.457.624	1.666.903
Toplam	20.650.802	8.036.631

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

Vergi öncesi kârın 53.456.579 TL'si (30 Eylül 2022 – 47.856.991 TL) net faiz gelirlerinden, 24.226.043 TL'si (30 Eylül 2022 – 10.609.299 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 11.545.938 TL (30 Eylül 2022 – 5.879.365 TL), diğer faaliyet giderleri 20.650.802 TL'dir (30 Eylül 2022 – 8.036.631 TL).

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup'un 7.618.355 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2022 – 16.783.931 TL gider) ve 8.201.579 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2022 – 6.097.812 TL gelir) bulunmaktadır.

30 Eylül 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)	988	429

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 Eylül 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	49.018	2.641	33.475	844.410	18.076.890	8.347.267
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	52.415	1.145	23.617	3.013	2.986.847	33.630

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⁾	835	5	45.557	1.836	1.187.014	19.548

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

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

(3) Önceki dönem 30 Eylül 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	79.964	570.543	26.489.896	27.832.583	104.263.408	70.401.031
Mevduat faiz gideri ⁽³⁾	9.711	6.651	1.380.136	1.510.916	2.523.780	1.023.254

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

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

(3) Önceki dönem 30 Eylül 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⁾	-	-	3.995.301	1.886.536	7.644.043	1.273.964
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	-	-	13.244	18.229	(57.524)	(357.968)
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 Eylül 2022 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 127.979 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2022 – 53.474 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 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 Ekim 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

- Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu**
- Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı Ali Y. Koç'un Mesajı**

2023 ülkemiz için oldukça anlamlı ve özel bir yıl; bu sene Cumhuriyetimizin 100. yılını büyük bir onurla kutluyoruz. Bu güzel vatanı ve bağımsızlığı veren, cumhuriyetimizin kurucusu, büyük önderimiz Gazi Mustafa Kemal Atatürk'ü ve kahraman silah arkadaşlarını büyük bir özlem, saygı ve minnetle anıyoruz. Ülkemizi ilgilendiren her konuda olduğu gibi, Cumhuriyetimizin 100. yılında da en önde olmaya devam edeceğiz.

2023 yılının ilk dokuz ayında küresel piyasaların odağında yine büyüme, enflasyon ve yüksek enflasyonla mücadele eden merkez bankaları politikaları yer aldı. Uluslararası Para Fonu'nun Ekim 2023 tarihli Global Ekonomik Görünüm raporuna göre küresel büyümenin 2022'de %3,5'ten 2023'de %3,0'e yavaşlaması, ardından 2024'te ise %2,9 seviyesinde dengelenmesi bekleniyor. Küresel enflasyon sıkı para politikalarının desteğiyle 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 ekonomisi hem içeride hem de dışarıdaki bu zorlu faaliyet ortamına rağmen, yılın ilk yarısında iç talebin desteği ile bir önceki yıla göre %3,9 büyüme kaydetmiştir. Yılın üçüncü çeyreğine dair öncü göstergeler, büyüme ivmesindeki çeyreklik yavaşlamaya rağmen ekonomik aktivitedeki güçlü seyrin iç talep kaynaklı sürdüğüne işaret etmektedir. Öte yandan, güçlü talep koşulları, fiyatlama davranışlarındaki bozulma, artan enerji fiyatları, hizmet fiyatlarındaki katılık ve maliyet baskıları enflasyon görünümü üzerinde yukarı yönlü riskler oluşturmaktadır. TCMB bozulan enflasyon görünümü ile mücadele için politika faizini %30'a yükseltmiştir. TCMB ayrıca fiyatlama davranışlarındaki bu bozulmanın kontrol altına alınması ve dezenflasyon sürecinin en kısa sürede tesisi için kararlı parasal sıkılaştırma duruşunun devam edeceğini belirtmiştir. Merkez Bankası, mevcut mikro ve makro ihtiyatı çerçeveyi sadeleştirmeye etki analizleri dikkate alınarak kademeli olarak devam edeceğini eklemiştir.

Türk bankacılık sektörü, bilanço yapısını daha da güçlendirerek, ekonomiye destek vermeye devam etmiştir. Yılın ilk dokuz ayında toplam krediler yıllık %56 artarak 9,998 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %67 büyüyerek 12,548 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylelikle, sektörün kredi/mevduat oranı geçen yılın aynı dönemine göre altı puan iyileşerek %80 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aktif kalitesi tarafında olumlu gelişim devam etmiş, takipteki krediler rasyosu 2022 yıl sonundan bu yana 74 baz puan iyileşerek %1,6 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, 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:

Öncelikle Cumhuriyetimizin ilanının 100. Yılını kutluyor ve Cumhuriyetimizin kurucusu Atatürk'ü şükranla anıyorum. Bu anlamlı yıldönümünde, Yapı Kredi olarak daha güçlü nesillerle daha güçlü bir gelecek hedefi ile başlattığımız "Yarınlara Kartopu" okul öncesi eğitim programımızın da gururunu yaşıyorum.

Ülkemiz ekonomisi, içinde bulunduğu bu normalleşme döneminde kontrollü büyümesini devam ettirerek iç talebin de desteğiyle 2023 yılı ikinci çeyreğinde yıllık olarak %3,8 büyümeye kaydetti. Atılan normalleşme adımlarının sağladığı güven ve istikrar ortamına binaen Uluslararası Para Fonu da Ekim ayında yayımlanan Global Ekonomik Görünüm Raporu'nda Türkiye için 2023 büyümeye tahminini %3,2'den %4'e yukarı yönlü revize etti.

Türk bankacılık sektörü, bu dönemde de dayanıklılığını kanıtlamaya devam etti. Yapı Kredi olarak biz de, Bankamızın kuruluşunun 79. yılında güçlü likidite ve bilançomuz, sermaye yapımız, çağın yetkinlikleriyle donattığımız insan kaynağımız, çevik yönetim anlayışımız, ihtiyatlı risk politikalarımız ve en önemlisi ülkemizin geleceğine duyduğumuz inançla uzun vadeli değer yaratma hedefimiz doğrultusunda çalışmayı sürdürdük.

79 yılda ilklerin bankası olarak sektördeki öncü rolümüzle, tarihte iz bırakarak rakamların ötesinde işler başardık. Geride bıraktığımız gurur dolu tarihimizde en önemli farkımız, ülkemize ve yaşadığımız topluma olan sorumluluk duygumuz oldu. Her daim insanı odağına alan bir kurum olarak ana faaliyet alanımızda müşterilerimize sınırsız hizmet sunarken, başta kültür-sanat, eğitim ve sürdürülebilirlik olmak üzere dokunduğumuz her alanda bambaşka dünyaların kapılarını açtık.

Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla ekonomiye verdiğimiz destek yıllık olarak %45 artarak 1,146 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. TL nakdi kredilerde ise Banka, yılbaşından bu yana %32 ve yıllık olarak %53 büyümeye kaydetmiştir. Buna karşılık, TL müşteri mevduatı, kredi büyümesinin üzerinde, yılbaşından bu yana %49 seviyesinde büyümeye kaydetmiştir. Böylelikle, Banka'nın TL kredi mevduat oranı yılbaşından bu yana 11 puan iyileşerek %93 seviyesine gerilemiştir.

Banka, ekonomiye desteğini sürdürürken, sermaye ve likidite tarafında göstergelerini güçlü seviyelerde korumaya devam etmiştir. Yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %408 toplam likidite karşılama oranı ise %197 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, içsel sermaye yaratımı desteği ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17,8 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %15,8 seviyesinde güçlü kalmıştır (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

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.

Gökhan Erün

CEO

30 Eylül 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 Ekim 2023 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen dokuz aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 1,146 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 1,007 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 48.703 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %45,5 olmuştur.

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

2023 yılının ilk dokuz ayında Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden nakdi kredilerde yaşanan artış sayesinde, 2022 yıl sonuna göre %31'lik canlı kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 795,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %42 olarak gerçekleşirken, toplam müşteri mevduatı tabanı 984,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka'nın, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile vadesiz mevduatların tüm mevduatlar içindeki payı %43 ile yüksek seviyede kalmaya devam etmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı yıl sonuna göre iyileşerek %78 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %197 ve %408 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2023 yılının ilk dokuz ayında takipteki krediler oranı %3,3 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 dokuz ayında 31 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı ise %4,8 seviyesinde gerçekleşerek yüksek seviyesini korumuştur.

Güçlü sermaye oranları ve devam eden içsel sermaye yaratımı

Yılın ilk dokuz ayında, Banka'nın sermaye tabanı, içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17,8 seviyesine, ana sermaye oranı ise %15,8 seviyesine yükselmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Güçlü gelir yaratımı ile desteklenen net kar

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, 79.530 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Üçüncü çeyrekte, devam eden kredi yeniden fiyatlamaları ve mevduat maliyetini destekleyen güçlü TL vadesiz mevduat yaratımı performansının yanında sektörün altında gerçekleşen TL vadeli mevduat maliyeti performansı sayesinde TL kredi mevduat makası genişlemiştir. Swaplar ile düzeltilmiş net faiz marjı önceki çeyreğe göre 33 baz puan genişleme ile %5,58 seviyesine (TÜFEX endeksli menkullerin gelirleri ile normalize edilmiş) yükselmiştir. Kümüle net faiz marjı ise %5,82 seviyesinde bulunmaktadır. Yapı Kredi'nin komisyon gelirleri %128'lik önemli bir yıllık artış kaydetmiş ve ilk dokuz ayda 24.226 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Faaliyet giderleri, önceki çeyreğe göre %11 artmış, ilk dokuz ayda ise deprem giderleri ve enflasyon geçişkenliği sebebiyle %131 artışla 32.197 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 48.703 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %45,5 olmuştur.

30 Eylül 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	1.678.392	1.184.267
Krediler	795.843	606.523
Mevduat	1.006.914	705.495
Özsermaye	162.233	126.262
Krediler/Toplam Aktifler	%47	%51
Mevduat/Toplam Aktifler	%60	%60
Takipteki Kredi Oranı	%3,3	%3,4
Sermaye Yeterlilik Oranı ⁽¹⁾	%19,9	%19,9
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	48.703	35.316
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%45,5	%54,9

(1) Raporlanan

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

- 13 Eylül 2023 tarihinde, Yapı Kredi yurtdışında nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 16 Ekim 2028 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli ve 6 ayda bir kupon ödemeli getirisi %9,375 ve kupon oranı %9,25 olarak belirlenen ilk sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir.
- 27 Eylül 2023 ve 13 Ekim 2023 tarihlerinde Yapı Kredi, Diversified Payment Rights (DPR) programı altında 5 ile 8 yıl vadeli, 8 yatırımcının katılımı ile 889,4 milyon ABD doları ve 100 milyon euro tutarında fonlama işlemi gerçekleştirmiştir.

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