

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 992.805.476 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 41.314.247 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır.</p> <p>Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7.3 ve 8, Dördüncü Bölüm 2, Dördüncü Bölüm 3.3, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup'un beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yansıtılmasına yönelik yaklaşımları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını ve validasyon çalışmalarının sonuçlarını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)</p> <p>Grup, konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklandığı üzere 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide olmayan finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek kredilerin aşamasını belirler. Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen verileri baz alan karmaşık modeller kullanmaktadır. Bu modeller, uzman görüşüne de dayanan ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Bireysel ya da toplu olarak değerlendirilen beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler, makroekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasının ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan Temerrüt Olasılığı (TO) modellerini finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. • Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik. • Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplama metodolojisini kontrol ettik, hesaplamada dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. • Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. • Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamliğini bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. • Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığını, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi</p> <p>Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 10.027.806 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.3 numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>Üçüncü Bölüm 16.2 numaralı dipnotta açıklandığı üzere Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçilerinin hakları Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık’ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamaları ve uygun varsayımların seçimi önemli yargılar ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplaması devir edilebilir faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi tahminler ve varsayımlardaki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen önemli yargı, varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının devir hükümlerini düzenleyen kanun çerçevesinde belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyetini ve değerlerini test ettik.</p> <p>Hesaplama da kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığını kontrol ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p> <p>Grup’un konsolide finansal tablolarında Emekli Sandığı’na ilişkin yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</p>

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etmeye ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, bir bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide Finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Şubat 2024

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
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 Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM 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 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye
ve Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Barış SAVUR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMEN OĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç 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	8
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Konsolide nakit akış tablosu	11
7.	Kar dağıtım 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	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	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 açıklama	25
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	27
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
22.	Kâr yedekleri ve kânn dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	31
24.	İlişkili taraflar	31
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	32
2.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
3.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
4.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	74
5.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	76
6.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	77
7.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	77
8.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	83
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	84
10.	Risikten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	85
11.	Başkalanın nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	87
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	88
13.	Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	89
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
6.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
7.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	119
8.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	120
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
Altıncı bölüm - Diğer açıklamalar		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	121
Yedinci bölüm - Bağımsız denetim raporu		
1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	121
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	121

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da (“BIST”) işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 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 hisselerin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Ana Ortaklık Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir. 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

31 Aralık 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:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim
Akif Cahit ERDOĞAN	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler
Hakan KAYA ⁽¹⁾	Baş Hukuk Müşaviri
Mehmet Erkan AKBULUT	Krediler
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Muharrem Kaan ŞAKUL	Kurumsal Bankacılık
Özden ÖNALDI	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 779 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 800 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 15.009 kişidir (31 Aralık 2022 - 15.431 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 15.954 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.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		187.169.634	268.576.594	455.746.228	117.836.504	176.266.279	294.102.783
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	109.175.552	225.692.721	334.868.273	45.589.087	148.987.880	194.576.967
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		102.042.895	176.996.594	279.039.489	35.736.573	117.094.330	152.830.903
1.1.2 Bankalar	1.4	7.448.998	49.373.178	56.822.176	7.534.842	32.310.175	39.845.017
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	-	-	-	2.461.599	53.158	2.514.757
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		316.341	677.051	993.392	143.927	469.783	613.710
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	1.2	625.664	1.651.821	2.277.485	1.517.569	753.326	2.270.895
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	718.268	718.268	-	365.229	365.229
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		36.894	-	36.894	1.485.674	-	1.485.674
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		588.770	933.553	1.522.323	31.895	388.097	419.992
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	66.083.694	30.934.295	97.017.989	60.478.890	17.992.601	78.471.491
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		65.889.312	30.866.338	96.755.650	58.487.789	17.909.169	76.396.958
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		182.074	15.031	197.105	166.527	9.295	175.822
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		12.308	52.926	65.234	1.824.574	74.137	1.898.711
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	11.284.724	10.297.757	21.582.481	10.250.958	8.532.472	18.783.430
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısım		9.426.817	6.834.841	16.261.658	6.592.888	4.832.545	11.425.433
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Kısım		1.857.907	3.462.916	5.320.823	3.658.070	3.699.927	7.357.997
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		861.701.438	407.169.774	1.268.871.212	521.425.110	271.189.316	792.614.426
2.1 Krediler	1.7	672.837.877	274.714.800	947.552.677	432.058.729	196.129.681	628.188.410
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	11.199.597	21.251.429	32.451.026	7.370.420	13.177.733	20.548.153
2.3 Faktoring Alacakları		9.631.438	3.170.335	12.801.773	10.183.485	2.297.983	12.481.468
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	199.363.011	118.750.083	318.113.094	96.448.465	72.377.792	168.826.257
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		195.162.658	107.609.515	302.772.173	96.117.661	67.511.505	163.629.166
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		4.200.353	11.140.568	15.340.921	330.804	4.866.287	5.197.091
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		31.330.485	10.716.873	42.047.358	24.635.989	12.793.873	37.429.862
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.026.116	48.608	1.074.724	1.036.253	49.452	1.085.705
3.1 Satış Amaçlı		1.026.116	48.608	1.074.724	1.036.253	49.452	1.085.705
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		969.654	6.170.284	7.139.938	725.731	2.871.962	3.597.693
4.1 İştirakler (Net)	1.9	937.338	6.170.284	7.107.622	693.415	2.871.962	3.565.377
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		898.892	6.170.284	7.069.176	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)	1.13	18.545.494	330.171	18.875.665	9.908.108	201.662	10.109.770
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.14	1.906.331	130.179	2.036.510	1.270.101	89.886	1.359.987
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.906.331	130.179	2.036.510	1.270.101	89.886	1.359.987
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	42.522	-	42.522
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.16	9.144.125	-	9.144.125	5.409.021	-	5.409.021
X. DİĞER AKTİFLER	1.18	63.210.215	37.274.783	100.484.998	44.254.844	31.690.263	75.945.107
VARLIKLAR TOPLAMI		1.143.673.007	719.700.393	1.863.373.400	701.908.194	482.358.820	1.184.267.014

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	638.781.576	470.104.100	1.108.885.676	385.622.097	319.873.342	705.495.439
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	12.417.695	148.617.148	161.034.843	11.019.098	83.097.300	94.116.398
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		26.232.069	37.150.431	63.382.500	32.894.807	7.400.223	40.295.030
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	10.624.884	86.415.115	97.039.999	11.945.667	37.405.141	49.350.808
4.1 Bonolar		10.221.955	10.933.847	21.155.802	11.280.086	2.031.595	13.311.681
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	16.325.139	16.325.139	-	4.940.364	4.940.364
4.3 Tahviller		402.929	59.156.129	59.559.058	665.581	30.433.182	31.098.763
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	453.424	70.713.576	71.167.000	687.777	35.771.646	36.459.423
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	4.800.528	6.865.933	11.666.461	8.037.193	5.931.870	13.969.063
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4.768.194	6.865.933	11.634.127	8.004.843	5.931.870	13.936.713
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		32.334	-	32.334	32.350	-	32.350
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	3.175.033	226.472	3.401.505	1.848.072	127.841	1.975.913
X. KARŞILIKLAR	2.6	19.703.473	2.212.485	21.915.958	10.263.964	1.318.492	11.582.466
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		4.043.583	8.849	4.052.432	3.282.906	7.457	3.290.353
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		15.659.890	2.203.636	17.863.526	6.981.058	1.311.035	8.292.093
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	7.714.490	324.719	8.039.209	5.820.028	121.994	5.942.022
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	14.044	14.044	-	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	1.260.412	35.585.727	36.846.139	725.201	38.663.031	39.388.232
14.1 Krediler		-	-	-	-	16.059.998	16.059.998
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1.260.412	35.585.727	36.846.139	725.201	22.603.033	23.328.234
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	80.183.528	20.915.545	101.099.073	46.913.782	12.493.774	59.407.556
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	175.109.341	3.771.652	178.880.993	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 Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.660.596	-	1.660.596	1.608.754	-	1.608.754
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.757.098	18.091	2.775.189	1.956.972	9.299	1.966.271
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.241.084	3.794.968	10.036.052	15.856.039	2.484.397	18.340.436
16.5 Kar Yedekleri		85.795.111	(41.407)	85.753.704	40.997.717	(41.407)	40.956.310
16.5.1 Yasal Yedekler		2.496.040	-	2.496.040	1.747.175	-	1.747.175
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		83.291.290	(41.407)	83.249.883	39.243.443	(41.407)	39.202.036
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		7.781	-	7.781	7.099	-	7.099
16.6 Kar veya Zarar		69.648.790	-	69.648.790	54.384.643	-	54.384.643
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zaran		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zaran		68.008.836	-	68.008.836	52.744.689	-	52.744.689
16.7 Azınlık Payları		2.674	-	2.674	1.537	-	1.537
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		980.456.453	882.916.947	1.863.373.400	639.587.336	544.679.678	1.184.267.014

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri 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 - 31/12/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	232.944.677	133.298.907
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	132.052.261	69.141.269
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		56.141	255.955
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	6.879.475	1.586.633
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		446.212	160.898
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	84.363.783	58.125.296
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		126.273	52.715
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		23.077.897	19.222.743
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		61.159.613	38.849.838
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4.536.796	2.049.814
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.610.009	1.979.042
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	153.527.562	54.040.436
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	118.733.607	32.831.617
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	11.483.741	4.921.711
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	5.987.085	5.096.328
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	15.447.769	9.079.306
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		350.743	235.929
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.524.617	1.875.545
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		79.417.115	79.258.471
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		38.160.316	15.740.654
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		53.176.158	21.841.199
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.483.545	2.112.838
4.1.2	Diğer	4.1.3	49.692.613	19.728.361
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		15.015.842	6.100.545
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		114.590	35.806
4.2.2	Diğer	4.1.3	14.901.252	6.064.739
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	4.3	66.864	88.694
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.4	21.288.402	10.201.691
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.956.534	2.603.204
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.6	33.325.280	18.707.366
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(15.993.412)	(11.108.879)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.7	17.706.326	10.258.437
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		156.639.023	115.547.947
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	4.5	24.224.659	22.520.512
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.5	151.802	364.615
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.8	18.296.354	9.853.390
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.8	30.561.094	13.851.191
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		83.405.114	68.958.239
XIV.	FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.623.787	235.529
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.9	85.028.901	69.193.768
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.10	17.018.737	16.448.467
18.1	Cari Vergi Karşılığı		12.077.111	20.934.300
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4.941.626	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	4.485.833
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		68.010.164	52.745.301
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.11	68.010.164	52.745.301
25.1	Grubun Kârı / Zararı		68.008.836	52.744.689
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.12	1.328	612
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0805	0,0624

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

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

	Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	68.010.164	52.745.301
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(7.495.466)	12.005.655
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	808.918	906.526
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	6.066.155	3.748.858
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(7.858.335)	(2.908.791)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	120.025	608
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.481.073	65.851
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(8.304.384)	11.099.129
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	9.026.107	2.830.610
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(14.555.030)	8.571.529
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.561.933)	4.248.889
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(6.343.565)	(1.651.384)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(29.851)	70.500
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.159.888	(2.971.015)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	60.514.698	64.750.956

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2023)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Paylan Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Paylan	Toplam Özkaynak			
	Özkaynak Kalemlerinde Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2							3	4	5
I. Dönem Başı Balıyesi	8.447.051	556.937	-	1.608.754	4.912.389	(2.967.272)	21.154	10.697.853	7.771.069	(128.486)	40.956.310	1.639.954	52.744.689	126.260.402	1.537	126.261.939
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Balıye (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	-	-	-	-	5.999.848	(5.300.763)	109.833	9.026.107	(10.708.154)	(6.622.337)	-	-	68.008.836	60.513.370	1.328	60.514.698
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.797.394	-	(44.833.689)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Balıyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.660.596	10.912.237	(8.268.035)	130.987	19.723.960	(2.937.085)	(6.750.823)	85.753.704	1.639.954	68.008.836	178.878.319	2.674	178.880.993

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 sınıflandırılma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide öz kaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide öz kaynaklar değişim tablosu

Öncelî Dönem (31/12/2022)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Paylan Hariç Toplam Öz kaynak	Azınlık Paylan	Toplam Öz kaynak			
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3							4	5	6
I. Dönem Başı Balıyesi	8.447.051	556.937	-	1.588.628	1.877.188	(837.989)	20.546	7.867.243	1.433.581	(2.059.517)	32.464.808	1.639.954	10.489.758	63.488.188	1.018	63.489.206
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Balıye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.588.628	1.877.188	(837.989)	20.546	7.867.243	1.433.581	(2.059.517)	32.464.808	1.639.954	10.489.758	63.488.188	1.018	63.489.206
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.035.201	(2.129.283)	608	2.830.610	6.337.488	1.931.031	-	-	52.744.689	64.750.344	612	64.750.956
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	-	-	-	1.363	-	-	-	-	-	-	(979.493)	-	-	(978.130)	-	(978.130)
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(10.489.758)	(1.000.000)	(93)	(1.000.093)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)	(93)	(1.000.093)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(9.489.758)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Balıyesi (III+IV+.....+X+XI)	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

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış faizda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden 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 sınıflandırılma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, öz kaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		61.085.199	38.665.176
1.1.1 Alınan Faizler		160.531.428	85.855.948
1.1.2 Ödenen Faizler		(130.164.847)	(47.477.789)
1.1.3 Alınan Temettümler		66.864	88.694
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		53.176.158	21.841.199
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		31.733.510	16.931.804
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		9.713.886	5.153.298
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(46.274.062)	(19.720.513)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(11.282.997)	(18.860.696)
1.1.9 Diğer	6.3	(6.414.741)	(5.146.769)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		99.533.367	1.520.647
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(8.904)	(1.647.423)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(92.012.519)	(40.957.665)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(345.125.157)	(225.181.766)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(25.975.200)	(32.002.260)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		21.908.371	3.350.257
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		365.314.129	278.035.348
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		31.230.408	12.502.769
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		157.740.572	5.398.869
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	(13.538.333)	2.022.518
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		160.618.566	40.185.823
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(84.084.831)	(46.349.985)
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		(2.835.045)	(1.612.407)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		188.820	706.819
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(27.656.036)	(36.339.903)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10.788.203	12.377.339
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(70.084.788)	(31.057.183)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		5.514.015	8.559.691
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(27.875.266)	4.435.208
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		105.335.415	35.102.143
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(124.153.391)	(29.189.667)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(7.911.191)	(1.000.093)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.146.099)	(477.175)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	6.3	50.742.058	27.521.017
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		99.400.527	25.792.063
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	129.110.338	103.318.275
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	228.510.865	129.110.338

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

7. Kar dağıtım tablosu ^{(1),(2)} :

	Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	82.551.277	68.313.534
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler(-)	14.542.441	15.568.845
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	9.370.801	20.149.630
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	5.171.640	(4.580.785)
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	68.008.836	52.744.689
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	68.008.836	52.744.689
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	422.353
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	422.353
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	7.488.647
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	7.488.647
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	748.865
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	44.048.529
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	36.295
II. Yedeklerden dağıtım	-	-
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr	-	-
3.1 Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	0,0805	0,0624
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü	-	-
4.1 Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	-	0,0094
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	93,6540
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(2) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2023 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye 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.

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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

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.

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	
			31 Aralık 2023	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 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 Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütasyon 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 dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	
			31 Aralık 2023	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 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

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 korunulan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

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

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

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

31 Aralık 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 zararına yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

31 Aralık 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 bulundurulmuş menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Ana Ortaklık Bankası'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 ve bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin enflasyon endekslerine göre oluşturulmaktadır.

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek 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 edilmesini amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan 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.

31 Aralık 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 arıza bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

➤ Diğer İş Modelleri

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

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

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

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

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

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

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

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

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

31 Aralık 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.

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

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

31 Aralık 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 kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

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

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

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

- TO, 12 ay içerisinde müşterinin 90 gün 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 yansıması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

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

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

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

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

31 Aralık 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:

- T.C. Merkez Bankası ("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.

31 Aralık 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 değerlerdir. Artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtılarak 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 değerlendirilmeye 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 yöntemiyle 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 içerisinde ayrılabilir 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 değerlendirilmesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

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

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

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

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

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

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

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:

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

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

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

TFRS 9 standardı kapsamındaki finansal araçlar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

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

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 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. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri, aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2023 itibarıyla hazırlanan aktüer değerlendirme raporu ile belirlenmiştir.

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

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

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

SGK, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, 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.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr 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)'nun 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. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	% 25,80
Azerbaycan	% 20,00

26 Ekim 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre aktifte kayıtlı taşınmazlar ile amortismanına tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir.

14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ değişikliği ile de Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğleriyle belirlenen farklı muhasebe ve finansal raporlama standartları kurallarına tabi mükelleflerin de 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun 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 maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerlendirme oranı ile değerlendirilmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

17.2. Ertelemiş vergi:

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

Ertelemiş 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 tablolarla konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarla 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 fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse senedi ihraç primleri" olarak özkaynaklarda 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 dağıtım açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	68.008.836	52.744.689
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0805	0,0624

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlara, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırılabilmektedirler. 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 7 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, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 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 %19,12'dir (31 Aralık 2022 - %19,95). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20,28'dir (31 Aralık 2022 - %21,34).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	87.382.611	42.548.922
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	33.904.404	28.852.512
Kâr	69.648.790	54.384.643
Net Dönem Kârı	68.008.836	52.744.689
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağılı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	31.689	16.142
Azınlık payları	2.674	1.537
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	199.974.156	134.807.744
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	106.062
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	21.093.163	8.545.805
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	520.942	204.739
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.804.260	1.208.874
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısım	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	2.888.940	5.116.918
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasında İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklılara 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 farklılara 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	26.307.305	15.182.398
Çekirdek Sermaye Toplamı	173.666.851	119.625.346

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 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	19.134.830	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	19.134.830	12.153.895
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankalardan Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	19.134.830	12.153.895
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	192.801.681	131.779.241
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15.519.100	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)	5.086.750	5.334.326
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	20.605.850	15.483.476
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	20.605.850	15.483.476
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	213.264.762	147.199.236
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	19.261	12.111
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri ⁽¹⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	123.508	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)

31 Aralık 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)	213.264.762	146.592.166
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽²⁾	1.115.540.871	734.986.439
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,57	16,28
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,28	17,93
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,12	19,95
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,551	3,542
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,051	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 (%)	11,068	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	972.927	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	7.069.176	3.526.931
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	16.986.235	9.782.385
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmi beşlik sınır öncesi)	5.230.279	3.411.544
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.456.027	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	3.758.179	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	2.630.723	3.689.482

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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
İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Araçın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2826436451 / US984848AN12	XS1867595750 / US984848AL55	TRSYKKB62914	TRSYKKB92911
Araçın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılmakla ilgili uygulama tabii durumu	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
Araçın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	14.719	19.135	500	300
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	14.719	19.135	500	300
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtafa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtafa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtafa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtafa edilmiş maliyet
Araçın ihraç tarihi	22 Ocak 2021	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Araçın başlangıç vadesi	10 yıl	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihine şartla bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli tahvil faizi+741,50 baz puan	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ikinci 5 yıl MS+%1,245 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
Tamamen isteye bağlı, kısmen isteye bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteye bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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	Varlığını sürdürme halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürme halinin meydana gelmesi CET1 oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, değer artırım mekanizması	-	Varlığını sürdürme halinin ortadan kalkması ve CET1 oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu araçın hemen üstünde yer alan araç)	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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan herhangi birini haiz olunmadığı	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	842.979.630	-	842.979.630
Hollanda	4.680.942	-	4.680.942
Malta	3.529.582	-	3.529.582
İsviçre	2.907.571	-	2.907.571
Azerbaycan	2.712.319	-	2.712.319
Almanya	2.229.331	-	2.229.331
İtalya	2.037.566	-	2.037.566
Marshall Adaları	1.839.910	-	1.839.910
Lüksemburg	1.612.285	-	1.612.285
Fransa	1.398.012	-	1.398.012
Man Adası	973.977	-	973.977
Makedonya	917.452	-	917.452
Avusturya	910.123	-	910.123
İspanya	826.229	-	826.229
Birleşik Arap Emirlikleri	777.481	-	777.481
İngiltere	701.444	-	701.444
Diğer	3.449.168	-	3.449.168
Toplam	874.483.022	-	874.483.022

2. Konsolide kredi riskine ilişkin 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. Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Grup'ta oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar veyut içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsiz olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınıflamalarını da takip etmektedir.

Kurumsal, ticari, orta büyüklükteki işletme ("OBİ") ve küçük ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal, ticari, OBİ ve KOBİ kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü	%46,2	%43,6
Ortalama	%41,3	%40,7
Ortalama altı	%12,6	%15,7

Ana Ortaklık Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin doksan gün üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Grup, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı ⁽¹⁾
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	565.394.427	467.162.736
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	177.892.173	154.531.896
Kurumsal Alacaklar	341.679.099	293.123.888
İhtisas Kredileri	93.107.252	98.038.081
Kurumsal Kobiler	168.688.539	155.918.283
Diğer Perakende Alacaklar	257.662.642	174.451.489
Nitelikli Rotatif Krediler	402.311.905	237.078.637
Perakende Kobiler	151.439.932	123.409.857
Hisse Senedi Yatırımları	5.317.373	4.533.143
Diğer Alacaklar	82.545.573	72.755.152
Toplam	2.246.038.915	1.781.003.162

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 2.2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Ana Ortaklık Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Grup, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde risk artışına maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

- 2.3.** Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

- 2.4.** Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerleri periyodik olarak değerlendirilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.

2.5. Kredi riski bakımından;

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %23 ve %27'dir (31 Aralık 2022 - %24 ve %28).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %37 ve %47'dir (31 Aralık 2022 - %38 ve %50).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutamının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %27 ve %33'tür (31 Aralık 2022 - %28 ve %34).

- 2.6.** Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 26.041.720 TL'dir (31 Aralık 2022 – 23.520.128 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾										Toplam	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Cari Dönem												
Yurt içi	554.008.754	83.170.523	318.425.595	90.587.243	164.726.279	256.303.463	401.521.423	151.430.608	21.470	82.545.573	2.102.740.931	
Avrupa Birliği Ülkeleri	10.566.798	67.953.727	13.166.645	1.346.242	3.458.016	157.414	431.876	4.210	410	-	97.085.338	
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	772.758	2.928.751	-	46.715	10.968	35.412	1.738	-	-	3.796.342	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1.139.968	-	29.660	619	2.296	45	-	-	1.172.588	
ABD, Kanada	131.196	19.397.500	1.114.307	-	122.851	44.508	92.121	1.548	592.966	-	21.496.997	
Diğer Ülkeler	687.679	6.597.665	4.903.833	1.173.767	305.018	1.145.670	228.777	1.783	-	-	15.044.192	
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	4.702.527	-	4.702.527	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	565.394.427	177.892.173	341.679.099	93.107.252	168.688.539	257.662.642	402.311.905	151.439.932	5.317.373	82.545.573	2.246.038.915	

- (1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

- 1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Öncelî Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Toplam
Yurt içi	341.795.420	53.461.476	234.826.332	79.606.488	96.019.699	122.291.286	104.264.047	105.491.951	741.289	57.283.882	1.195.781.870
Avrupa Birliği Ülkeleri	7.171.132	41.209.611	13.260.056	944.898	347.979	66.378	104.885	1.255	310	-	63.106.504
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	1.446.238	1.490.119	-	21.380	5.545	9.733	1.039	-	-	2.974.054
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	824.653	-	29.656	853	922	17	-	-	856.101
ABD, Kanada	27.324	18.963.203	901.938	-	-	21.143	22.568	600	276.654	-	20.213.430
Diğer Ülkeler	585.819	3.029.100	3.543.228	671.608	226.926	554.011	73.833	664	1.872	-	8.687.061
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2.225.727	-	2.225.727
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	349.579.695	118.109.628	254.846.326	81.222.994	96.645.640	122.939.216	104.475.988	105.495.526	3.245.852	57.283.882	1.293.844.747

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

- 1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
- 2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
- 3-Kurumsal Alacaklar
- 4-İhtisas Kredileri
- 5-Kurumsal Kobiler
- 6-Diğer Perakende Alacaklar
- 7-Nitelikli Rotatif Krediler
- 8-Perakende Kobiler
- 9-Hisse Senedi Yatırımları
- 10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	TP	YP	Toplam
	Risk Sınıfları ^(1/2)												
Tarım	7.791	-	7.992.301	-	4.466.658	-	-	7.128.571	-	-	16.426.485	3.168.836	19.595.321
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.791	-	5.654.624	-	3.654.450	-	-	6.416.844	-	-	14.452.004	1.281.705	15.733.709
Ormanlık	-	-	1.227.859	-	750.397	-	-	638.358	-	-	1.686.578	930.036	2.616.614
Bahçecilik	-	-	1.109.818	-	61.811	-	-	73.369	-	-	287.903	957.095	1.244.998
Sanayi	22.054	-	192.092.262	51.687.098	87.873.702	-	-	68.989.695	1.870	-	282.342.969	118.323.712	400.666.681
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	502.612	-	678.790	-	-	315.225	-	-	1.066.328	430.299	1.496.627
İmalat Sanayi	1.546	-	181.073.730	1.568.925	71.349.531	-	-	67.605.167	1.870	-	247.184.248	74.416.521	321.600.769
Elektrik, Gaz, Su	20.508	-	10.515.920	50.118.173	15.845.381	-	-	1.069.303	-	-	34.092.393	43.476.892	77.569.285
İnşaat	28	-	17.326.192	19.177.180	24.827.766	-	-	16.833.079	-	-	49.546.869	28.617.376	78.164.245
Hizmetler	554.577.347	145.102.368	85.800.486	22.242.974	51.141.713	-	-	57.889.272	5.304.689	63.362.765	644.914.906	340.506.708	985.421.614
Toptan ve Perakende Ticaret	5	-	20.441.598	8.733.952	16.608.305	-	-	21.042.052	-	-	50.518.219	16.307.693	66.825.912
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6	-	6.612.892	216.696	10.480.320	-	-	6.329.285	-	-	14.138.331	9.500.868	23.639.199
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	9.737.422	7.747.939	8.654.985	-	-	8.416.736	5.000	-	19.385.538	15.176.544	34.562.082
Mali Kuruluşlar	549.595.396	145.102.368	19.941.150	-	1.808.632	-	-	1.899.895	5.241.635	63.362.765	505.907.586	281.044.255	786.951.841
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	9.315.798	3.393.370	6.569.259	-	-	2.510.872	51.676	-	20.768.826	1.072.149	21.840.975
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.570	-	800.332	-	530.534	-	-	349.609	-	-	1.600.899	81.146	1.682.045
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.980.370	-	18.951.294	2.151.017	6.489.678	-	-	17.340.823	6.378	-	32.595.507	17.324.053	49.919.560
Diğer	10.787.207	32.789.805	38.467.858	-	378.700	257.662.642	402.311.905	599.315	10.814	19.182.808	689.169.480	73.021.574	762.191.054
Toplam	565.394.427	177.892.173	341.679.099	93.107.252	168.688.539	257.662.642	402.311.905	151.439.932	5.317.373	82.545.573	1.682.400.709	563.638.206	2.246.038.915

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediyeye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
- 2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
- 3-Kurumsal Alacaklar
- 4-İhtisas Kredileri
- 5-Kurumsal Kobilere
- 6-Diğer Perakende Alacaklar
- 7-Nitelikli Rotatif Krediler
- 8-Perakende Kobilere
- 9-Hisse Senedi Yatırımları
- 10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	192.326.825	15.322.587	5.074.958	23.332.548	320.034.284	556.091.202
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	63.034.309	40.545.993	18.611.898	17.261.734	22.505.000	161.958.934
Kurumsal Alacaklar	225.884.779	15.390.618	10.323.245	14.222.401	75.765.071	341.586.114
İhtisas Kredileri	91.335.488	-	-	-	1.771.764	93.107.252
Kurumsal Kobiler	126.524.716	1.054.466	219.687	283.767	40.414.237	168.496.873
Diğer Perakende Alacaklar	131.846.506	607.182	91.738	364.057	91.970.039	224.879.522
Nitelikli Rotatif Krediler	402.311.905	-	-	-	-	402.311.905
Perakende Kobiler	123.472.599	1.466.920	400.891	882.740	22.059.992	148.283.142
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	227.829	-	-	-	-	227.829
Toplam	1.356.964.956	74.387.766	34.722.417	56.347.247	574.520.387	2.096.942.773

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

2.10. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

Risk Ağırlığı	%0-%20	%20-%35	%35-%50	%50-%75	%75-%100	%100-%250	%250	%1250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	994.782.979	304.889.150	107.223.552	244.903.499	171.730.966	400.461.009	22.047.760	-	2.246.038.915	2.467.971
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	989.695.477	282.732.003	107.262.290	243.108.673	170.621.723	396.616.561	22.047.760	-	2.212.084.487	2.467.971

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.11. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	573.823	281.256	253.569
Çiftçilik ve Hayvancılık	339.074	225.064	183.897
Ormançılık	227.690	22.893	47.587
Balıkçılık	7.059	33.299	22.085
Sanayi	49.507.619	9.200.497	15.074.588
Madencilik ve Taşocakçılık	279.258	29.421	29.919
İmalat Sanayi	9.995.019	3.875.511	3.981.713
Elektrik, Gaz, Su	39.233.342	5.295.565	11.062.956
İnşaat	27.152.170	2.109.419	4.719.195
Hizmetler	20.385.830	10.187.542	9.856.595
Toptan ve Perakende Ticaret	1.634.136	798.820	720.003
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.587.020	840.179	813.408
Ulaştırma ve Haberleşme	4.797.170	318.981	1.261.655
Mali Kuruluşlar	727.056	555.827	274.755
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	2.696.888	7.379.538	4.999.938
Eğitim Hizmetleri	107.230	8.088	9.474
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.836.330	286.109	1.777.362
Diğer	21.214.096	8.837.450	7.995.433
Toplam	118.833.538	30.616.164	37.899.380

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	17.691.195	11.698.141	(4.979.207)	(3.160.395)	21.249.734
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	23.520.128	12.526.518	(10.109.485)	104.559	26.041.720

(1) Kayıttan düşülenleri ve kur farklarını ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Grup'un risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirmesine dayanmaktadır.

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için en ileri uluslararası uygulamalardan faydalanılmaktadır. Riskin tanımlanması ve uygun ölçüm yönteminin tespiti süreci, ileri uluslararası uygulama örneklerinden esinlenilerek risk yönetiminin iyileştirildiği, iş evrimine paralel olarak Grup'un kullandığı analizlerin güncellendiği dinamik bir yapıya sahiptir. Grup için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken, faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu vesileyle doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Yapısal bloğun ayrılmaz bir bileşeni olan risk iştahı, kabul edilebilir risk seviyesinde doğru risk pozisyonu alınarak Banka faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla geliştirilmiş, Grup yönetimi açısından kritik öneme haiz bir araçtır. Risk iştahı, riske duyarlı performans göstergeleri ile Grup'un yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi ve Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nin ortak önerisi ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Söz konusu limit ve eşiklerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de göz önüne alınmaktadır.

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Banka'nın sermaye yeterliliği, likidite, aktif kalitesi, finansal risk ve operasyonel risk oranlarından oluşmakta ve üst yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini sağlamaktadır. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst yönetim bilgilendirilmekte ve tedbir alınması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izlenmekte ve üst yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan içsel politika ve prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Grup'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi verme faaliyetlerine ilişkin genel çerçeveyi yansıtan kredi politikaları, asgari yıllık bazda güncellenerek Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmektedir. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki uygulamaların dahil olduğu, Ana Ortaklık Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Kredi riski yönetiminin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için kredi politikalarının etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Yönetimi" ve "Risk Validasyon" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Politikası, Likidite Politikası, Likidite Riski Limit Yönetimi Politikası, Likidite Acil Durum Politikası, Faiz Oranı Riski Politikası, Faiz Oranı Riski Limit Yönetimi Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Finansal Yatırım Riski Politikası, Gayrimenkul Riski Politikası, Türev İşlemler Politikası, Bağımsız Fiyat Doğrulama Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Politika ve Piyasa Riski Stres Testi Politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır. Ek olarak, belirli ürünler bazında işlem limitlendirmeleri kullanılmaktadır.

Likidite riski ölçüm yöntemleri likidite karşılama oranı, kısa vadeli likidite ölçümü ve gün içi likidite ölçümü gibi kısa vadeli risk metrikleri ile erken uyarı göstergelerinden oluşurken; net istikrarlı fonlama oranı rasyosu ve fonlama yoğunlaşma yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite yapısının takibi amacıyla kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasaya ya da Ana Ortaklık Banka'ya özgü veya bunların her ikisindeki parametrelerde gözlenebilecek olası bozulma senaryolarının Ana Ortaklık Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa riski yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümler, Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi ile hazine, finansal raporlama ve kredi izleme birimlerine (karşı taraf kredi riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Ana Ortaklık Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Ana Ortaklık Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar. Ana Ortaklık Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayarlarında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Ana Ortaklık Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

Stres test çalışmaları, üst düzey yönetimin aktif katılımı ile gerçekleştirilmekte, stres testinin Banka'nın genel risk profiline etkisi raporlanmaktadır. Üst düzey yönetim, stres test senaryosunun oluşturulması ve sonuçların analiz edilmesi sürecine, senaryo kapsamının ve yaklaşımın belirlenmesi, gerekli yönlendirmelerin yapılması, sonuçların ve önerilen aksiyon planının değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları Araştırma ve Analitik Modelleme Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrümanlar vasıtasıyla azaltmakta ve riskten koruma muhasebesi uygulamasıyla risklerin sermaye üzerindeki etkilerini kontrol altına almaya çalışmaktadır. Kur riskine ilişkin muhafazakar bir yaklaşım sergileyerek ana bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan artık pozisyonları yönetmek amacıyla döviz pozisyonu tutmakta ve gün sonu pozisyonlarını asgari seviyede yönetmektedir.

Operasyonel ve itibar risk yönetimi, maruz kalınan risklerin tespiti ve azaltımı için politika ve stratejiler tanımlamakta, kayıp verileri, kilit risk göstergeleri, senaryo analizleri ve risk değerlendirmeleri vasıtasıyla potansiyel operasyonel ve itibar risklerini azaltmaya yönelik aksiyonlar belirlemekte, raporlamakta ve takip etmektedir. Operasyonel Risk Yönetimi Politikası ve İtibar Riski Politikası, her yıl güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve beklenmedik olaylar karşısında kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Kriz Yönetimi Planı, Acil Durum Planı, İş Kurtarma Planı ve Kriz İletişim Planı vasıtasıyla Banka'nın beklenmedik olaylara karşı dayanıklılığının artırılması sağlanmaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ve planları düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk, Stratejik Risk ve Derecelendirme Modelleri Validasyonu olmak üzere üç ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve ikinci yapısal blokta yer alan kredi riski validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetsel modeller, piyasa riski ve ikinci yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir. Derecelendirme modelleri validasyonu kapsamında ise pazarlama modelleri, makro ekonomik tahmin modelleri, proje finansman modeli ve operasyonel risk modellerinin validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmektedir.

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	976.167.760	649.272.334	78.093.421
2	Standart Yaklaşım	126.209.397	92.580.266	10.096.752
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	849.958.363	556.692.068	67.996.669
4	Karşı Taraf Kredi Riski	14.257.094	13.345.144	1.140.568
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	14.257.094	13.345.144	1.140.568
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	40.504	14.748	3.240
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	14.512.699	19.194.892	1.161.016
17	Standart Yaklaşım	14.512.699	19.194.892	1.161.016
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)	11.159.544	6.812.360	892.764
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.115.540.871	734.986.439	89.243.271

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen	
Varlıklar								
Finansal varlıklar (Net)	455.720.462	455.746.228	434.438.871	47.431.898	-	7.773.186	-	-
İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	1.271.034.971	1.268.871.212	1.309.536.213	54.309.640	-	-	-	142.769
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	1.074.724	1.074.724	1.074.724	-	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	7.095.983	7.139.938	7.139.938	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	7.346.361	18.875.665	18.354.723	-	-	-	-	520.942
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	2.036.914	2.036.510	232.250	-	-	-	-	1.804.260
Vergi varlığı	12.619.979	9.144.125	9.144.125	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	97.914.082	100.484.998	102.855.372	-	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	1.854.843.476	1.863.373.400	1.882.776.216	101.741.538	-	7.773.186	-	2.467.971
Yükümlülükler								
Mevduat	1.156.824.801	1.108.885.676	-	-	-	-	-	1.108.885.676
Alınan krediler	161.034.843	161.034.843	-	-	-	-	-	161.034.843
Para piyasalarına borçlar	15.443.345	63.382.500	-	46.966.613	-	-	-	16.415.887
İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	97.039.999	97.039.999	-	-	-	-	-	97.039.999
Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal yükümlülükler	71.167.000	71.167.000	-	-	-	-	-	71.167.000
Türev finansal yükümlülükler	11.666.461	11.666.461	-	-	-	5.784.015	-	11.666.461
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	3.401.505	3.401.505	-	-	-	-	-	3.401.505
Karşılıklar	17.355.126	21.915.958	-	-	-	-	-	21.915.958
Vergi borcu	4.547.009	8.053.253	-	-	-	-	-	8.053.253
Sermaye benzeri borçlanma araçları	36.846.139	36.846.139	-	-	-	-	-	36.846.139
Diğer yükümlülükler	108.720.868	101.099.073	-	-	-	-	-	101.099.073
Özkaynaklar	170.796.380	178.880.993	-	-	-	-	-	178.880.993
TOPLAM YUKUMLULUKLER	1.854.843.476	1.863.373.400	-	46.966.613	-	5.784.015	-	1.816.406.787

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen	
Varlıklar								
Finansal varlıklar (Net)	294.047.285	294.102.783	275.567.834	26.987.165	-	9.432.655	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	794.596.759	792.614.426	828.707.936	30.158.530	-	-	-	63.481
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	1.085.705	1.085.705	1.085.705	-	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	3.553.739	3.597.693	3.597.693	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	4.555.541	10.109.770	9.905.031	-	-	-	-	204.739
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	1.360.465	1.359.987	147.631	-	-	-	-	1.208.874
Vergi varlığı	6.278.161	5.451.543	5.451.543	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	73.641.016	75.945.107	65.058.380	-	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	1.179.118.671	1.184.267.014	1.189.521.753	57.145.695	-	9.432.655	-	1.477.094
Yükümlülükler								
Mevduat	736.018.701	705.495.439	-	-	-	-	-	705.495.439
Alınan krediler	94.116.398	94.116.398	-	-	-	-	-	94.116.398
Para piyasalarına borçlar	9.772.685	40.295.030	-	25.648.225	-	-	-	14.646.805
İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	49.350.808	49.350.808	-	-	-	-	-	49.350.808
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	36.459.423	36.459.423	-	-	-	-	-	36.459.423
Türev finansal yükümlülükler	13.969.063	13.969.063	-	-	-	8.434.832	-	13.969.063
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	1.975.913	1.975.913	-	-	-	-	-	1.975.913
Karşılıklar	9.024.619	11.582.456	-	-	-	-	-	11.582.456
Vergi borcu	4.451.264	5.964.757	-	-	-	-	-	5.964.757
Sermaye benzeri borçlanma araçları	39.388.232	39.388.232	-	-	-	-	-	39.388.232
Diğer yükümlülükler	63.018.253	59.407.556	-	-	-	-	-	59.407.556
Özkaynaklar	121.573.312	126.261.939	-	-	-	-	-	126.261.939
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	1.179.118.671	1.184.267.014	-	25.648.225	-	8.434.832	-	1.158.618.789

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem		Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	1.992.290.940	1.882.776.216	-	101.741.538	7.773.186
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	52.750.628	-	-	46.966.613	5.784.015
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	1.939.540.312	1.882.776.216	-	54.774.925	1.989.171
4	Bilanço Dışı Tutarlar	1.199.671.668	598.578.148	-	-	-
5	Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulanmalarından Kaynaklanan Farklar	-	(307.485.367)	-	(15.827.813)	12.523.528
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(731.622)	-	-	-
	Risk Tutarları	-	2.173.137.375	-	38.947.112	14.512.699

Önceki Dönem		Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	1.256.100.103	1.189.521.753	-	57.145.695	9.432.655
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	34.083.057	-	-	25.648.225	8.434.832
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	1.222.017.046	1.189.521.753	-	31.497.470	997.823
4	Bilanço Dışı Tutarlar	553.336.490	203.639.456	-	-	-
5	Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulanmalarından Kaynaklanan Farklar	-	(148.316.857)	-	(6.280.582)	18.197.069
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(259.841)	-	-	-
	Risk Tutarları	-	1.244.584.511	-	25.216.888	19.194.892

3.2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki temel fark yasal konsolidasyon kapsamında finansal olmayan bağlı ortaklıkların konsolidasyona dahil edilmemesidir.

Grup'un gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarının gerçekleştirilmektedir. Grup, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Grup'un finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Grup hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır, ancak kote edilmiş fiyatlar genellikle aktif piyasalarda bulunmamaktadır. Piyasada işlem görmeyen finansal enstrümanlar için duruma uygun değerlendirme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerlendirme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerlendirme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlendirilen finansal enstrümanlarda, uygun satış/tasfiye fiyatı (değerleme tarihinde varlıklarda yer alan finansal araçlar) veya teklif fiyatına (değerleme tarihinde yükümlülük olan finansal araçlar) varmak için katlanılacak tutarı yansıtmaktadır.

Piyasa likiditesi; likiditenin yetersiz olduğu durumlarda pozisyonun kapatılması için katlanılacak tutarı yansıtır. Likit iki yönlü piyasada herhangi bir pazarlanabilir fiyat olmadığında, fiyatlandırma için bir likidite indirimi uygulanmaktadır.

Model riski; modeldeki eksikliklerden kaynaklanan riski yansıtır. Modelin karmaşıklığı, piyasa standardı olması ve bilinen tüm risk faktörlerini dahil etme kabiliyeti, model risk ayarlamalarının gerekliliğini/uygulanabilirliğini belirler.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısıyla ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayımlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Ana Ortaklık Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi risk yönetimi bölümü, kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Banka'nın aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi risk yönetimi; kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi ve kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi olmak üzere iki alt birimden oluşmaktadır.

Kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi kredi riski açısından, Banka'nın risk iştahına uygun olacak şekilde tahsis, izleme, tahsilat ve tasfiye stratejilerinin geliştirilmesinden ve alınan aksiyonların takibinden sorumludur. Bu stratejilerin geliştirilmesi için risk analizlerinin yapılması, karar ağaçlarında kullanılacak kuralların belirlenmesi, karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınması ve akışın sorunsuz şekilde çalışmasında aktif görev almaktadır. Operasyonel itibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel ve itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması, kilit risk göstergelerinin belirlenmesi ve senaryo analizlerinin gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. Bilgi sistemleri risk envanteri çalışmaları, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte İş Sürekliliği Yönetimi politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçülmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamak ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir. Bunlara ek olarak BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekte, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmakta, performansını izlemekte, sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmakta, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamakta, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekte, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekte, model kullanımının değerlendirilmesini yapmakta, Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamakta ve Basel kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemektedir. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan yönetsel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur.

BDDK tarafından yayınlanmış olan İSEDES Raporu Hakkında Rehber dikkate alınarak yıllık İSEDES Raporu hazırlanmakta ve rapor Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin stres testleri/senaryolar kapsamında nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

Banka'da, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılmaktadır.

İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerinin sonuçları yönetim tarafından etkin bir şekilde kullanılmakta ve kredi yönetimine ilişkin tespit edilen zayıflıklar, aykırılıklar ve farklılıkların tekrar etmemesi için gerekli önlemler alınmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	28.587.292	964.218.184	41.314.247	951.491.229
2 Borçlanma araçları	-	417.410.688	969.230	416.441.458
3 Bilanço dışı alacaklar	2.028.872	1.182.875.758	3.294.465	1.181.610.165
Toplam	30.616.164	2.564.504.630	45.577.942	2.549.542.852

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

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	23.697.763	21.370.518
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	19.230.377	12.176.056
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	78.940	106.767
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	3.160.395	4.843.613
5 Diğer değişimler	(9.072.641)	(4.898.431)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	30.616.164	23.697.763

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

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

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

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	1.269.494.528	823.577.257
ABD, Kanada	2.690.295	1.396.247
Avrupa Birliği Ülkeleri	36.355.587	24.415.665
OECD Ülkeleri	7.035.652	3.648.164
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.297	720
Diğer Ülkeler	21.646.770	13.073.802
Toplam	1.337.224.129	866.111.855

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	23.887.467	14.167.454
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.711.429	10.486.145
Ormançılık	4.768.164	2.665.356
Balıkçılık	2.407.874	1.015.953
Sanayi	515.000.536	376.353.296
Madencilik ve Taşocakçılığı	6.151.661	4.788.759
İmalat Sanayi	403.237.781	293.210.643
Elektrik, Gaz, Su	105.611.094	78.353.894
İnşaat	134.966.274	85.006.390
Hizmetler	316.609.287	206.917.321
Toptan ve Perakende Ticaret	87.802.548	54.537.792
Otel ve Lokanta Hizmetleri	26.486.418	18.719.251
Ulaştırma ve Haberleşme	47.908.798	31.951.203
Mali Kuruluşlar	74.582.570	47.833.882
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	20.114.763	16.952.494
Eğitim Hizmetleri	1.888.718	1.736.312
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	57.825.472	35.186.387
Diğer	346.760.565	183.667.394
Toplam	1.337.224.129	866.111.855

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) sektör dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurt içi olup, 27.308.756 TL (31 Aralık 2022- 21.132.394 TL) yurt içi takipteki krediler tutarına 19.231.599 TL (31 Aralık 2022- 16.106.553 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	4.974.940	2.285.342
31-60 gün	3.713.089	1.863.501
61-90 gün	2.215.461	870.807
Toplam	10.903.490	5.019.650

(1) Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yakın izlemedeki 93.840.655 TL (31 Aralık 2022- 76.439.636 TL) tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

Kredi Sınıfı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	48.266.305	50.237.972
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	8.233.007	5.170.167
Toplam	56.499.312	55.408.139

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	4.761.203	15.674.510	16.592.805	37.028.518
Dönem içi ilave karşılıklar	4.175.875	7.334.241	11.328.634	22.838.750
Dönem içi çıkanlar (-)	6.194.917	10.139.907	6.609.971	22.944.795
Satılan kredi (-)	-	-	3.047.039	3.047.039
Aktiften silinen (-)	-	-	113.356	113.356
1.Aşamaya transfer	2.957.649	(2.957.057)	(592)	-
2.Aşamaya transfer	(941.765)	1.070.784	(129.019)	-
3.Aşamaya transfer	(72.543)	(1.408.622)	1.481.165	-
Kur Farkı	1.353.166	5.984.790	214.213	7.552.169
Dönem sonu bakiyesi	6.038.668	15.558.739	19.716.840	41.314.247

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	3.260.936	12.736.277	14.479.141	30.476.354
Dönem içi ilave karşılıklar	2.166.711	4.534.753	10.541.184	17.242.648
Dönem içi çıkanlar (-)	1.683.870	3.893.527	5.266.689	10.844.086
Satılan kredi (-)	-	-	1.672.492	1.672.492
Aktiften silinen (-)	-	-	3.171.121	3.171.121
1.Aşamaya transfer	315.113	(315.019)	(94)	-
2.Aşamaya transfer	(19.921)	114.132	(94.211)	-
3.Aşamaya transfer	(185)	(1.646.371)	1.646.556	-
Kur Farkı	722.419	4.144.265	130.531	4.997.215
Dönem sonu bakiyesi	4.761.203	15.674.510	16.592.805	37.028.518

3.3.2. Kredi riski azaltımı**3.3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Söz konusu maddeler, destekleyici metodlar ile uygun sistem ve süreçlerin uygulanmasını ve gerekli belgelerin ayrı ayrı dokümanite edilmesini gerektirmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir:

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlardan kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurullar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ’inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilité ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	
	878.000.046	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-	
Krediler	878.000.046	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-	
Borçlanma Araçları	416.441.458	-	-	-	-	-	-	
Toplam	1.294.441.504	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-	
Temerrüde Düşmüş	4.960.584	3.909.868	2.867.556	446.094	256.814	-	-	

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Tarafli Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu		
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
1	Risk Sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	545.163.047	122	546.835.931	56.364	287.212	%0,05
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.259.026	-	1.253.450	-	626.725	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.123.825	298.265	2.123.767	99.798	2.223.565	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.243.438	114.614	1.243.438	62.453	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	106.015.441	26.234.321	106.014.580	10.301.824	43.098.237	%37,05
6	Kurumsal Alacaklar	62.039.774	67.058.960	60.852.405	13.510.149	65.252.818	%87,75
7	Perakende Alacaklar	8.601.810	2.201.861	7.835.685	135.356	6.001.208	%75,29
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	28.489	21.301	28.189	10.620	13.612	%35,07
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	2.222	467.970	2.222	233.985	124.928	%52,89
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	210.223	-	124.541	-	87.066	%69,91
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.637.225	702.518	2.465.934	8.859	3.712.602	%150,02
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	54.376	-	54.376	-	40.504	%74,49
13	Hisse Senedi Yatırımları	5.317.372	-	5.317.372	-	12.013.099	%225,92
14	Diğer Alacaklar	15.662.657	-	15.662.657	-	3.927.869	%25,08
	Toplam	750.358.925	97.099.932	749.814.547	24.419.408	137.409.445	%17,75

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	% 1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	546.418.906	-	-	-	372.353	-	101.036	-	-	-	-	546.892.295
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	1.253.450	-	-	-	-	-	-	1.253.450
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.223.565	-	-	-	-	2.223.565
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.305.891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.305.891
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	65.340.931	-	41.890.845	-	9.084.628	-	-	-	-	116.316.404
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	236.679	-	17.840.786	-	56.285.089	-	-	-	-	74.362.554
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	7.879.339	91.702	-	-	-	-	7.971.041
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	38.738	-	71	-	-	-	-	-	38.809
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	222.559	-	13.648	-	-	-	-	236.207
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	74.951	-	49.590	-	-	-	-	124.541
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.473.968	825	-	-	2.474.793
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	3.129	-	8.038	-	8.625	-	34.584	-	-	-	-	54.376
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	853.554	-	-	4.463.818	-	5.317.372
14 Diğer Alacaklar	11.734.788	-	-	-	-	-	3.927.869	-	-	-	-	15.662.657
Toplam	559.462.714	-	65.585.648	38.738	61.663.569	7.879.410	72.665.265	2.473.968	825	4.463.818	-	774.233.955

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.3.4. İDD modellerinin kullanılmasına ilişkin açıklamalar

İçsel modellerin geliştirilmesinde;

- Kredi risk kontrol ve modelleme birimleri (bireysel ve ticari), sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin sahibi olarak geliştirme süreçlerinde yer alınması, uygulanması, çıktıların düzenli takibi ve güncellenmesinden,
- İleri analitik birimi, sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin ihtiyaç halinde geliştirilmesinden,
- Validasyon birimi, modellerin doğrulamasını gerçekleştirmekten, ilgili bilgilere dayanarak testler ve modellerin yeniden valide edilmesinden ve düzenli validasyon raporunu sağlamaktan sorumludurlar.

Modellerin geliştirilmesi tamamlandığında ve validasyon biriminin onaylamasını takiben kredi komitesi ve Yönetim Kurulu onaylanmaktadır. İlgili komitelerde gereken onaylar alındıktan sonra modeller uygulamaya alınır.

Geliştirilmesi tamamlandıktan sonra kullanıma alınan modelin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri ve validasyon ekibi tarafından gerçekleştirilmektedir. Modellerin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri tarafından çeyreklik dönemler için hazırlanan kredi riski kontrol birimi risk profili izleme ve performans raporu ve validasyon çalışmaları aracılığı ile yapılmaktadır. Bunun yanı sıra her ay modeller çalıştırılmadan önce sertifikasyon kontrolleri yapılmakta ve modelde kullanılan verinin doğruluğu teyit edilmektedir.

Modeller kullanıma alındıktan sonra performans takibi sonuçlarına göre yeniden geliştirme, yeniden eğitime ya da yeniden kalibrasyon yapılabilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ” uyarınca, tüm İDD modelleri ve validasyon süreçleri her yıl İç Denetim Bölümü tarafından denetlenmektedir. Denetimlerin kapsamı, yönetim ve validasyon, derecelendirme sistemleri ve risklerin sayısallaştırılması ve kullanım testi olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır. Denetim süreçleri İDD modellerinin aşgari koşulların tamamına uyum incelemesini kapsamakla birlikte modellerin validasyonu faaliyetlerini de içerir. Bu çerçevede, başlangıç, periyodik, veri ve süreç validasyon faaliyetleri incelenmekte ve ilgili model denetimleri kapsamında validasyon bulguları da dikkate alınmaktadır.

Kredi riski modellerine ilişkin raporlamalar derecelendirme sisteminin yapısının, işleyişinin, performansının, geliştirilmesi gereken alanların, tespit edilen eksikliklerin tamamlanmasına yönelik faaliyetlerin anlatılması ve kredi riskinin izlenmesi amacıyla hazırlanmaktadır. Raporlamadan ticari kredi risk kontrol ve modelleme ve bireysel kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri sorumludur. Derecelere göre risk profili, dereceler arası geçişler, risk parametrelerinin tahminleri ile gerçekleşen değerlerin karşılaştırması, nota müdahale sürecinin etkinliğinin analizi konularını da içermektedir. İlgili raporlama döneminde proje finansman kredilerinin derecelerinde nota müdahale olursa değişiklik gerekçelerine de yer verilir.

BDDK, sermaye hesaplamasında kurumsal alacak sınıfı için TO ve dönüştürme oranları modellerinin kullanılmasına, perakende alacak sınıfı için TO, THK ve dönüştürme oranları modellerin kullanılmasına, proje finansmanı kredileri için ise tasnif yönteminin kullanılmasına izin vermiştir.

Banka'nın toplam kredi riskine esas tutarın %91'i İDD yaklaşımı ile hesaplamaya konu edilmektedir. Toplam kredi riskine esas tutarın %7'si merkezi yönetim alacakları ve finansal kurumlar gibi İDD yaklaşım izni bulunmayan portföylerde yer almaktadır. Kurumsal ve ticari portföy, temel İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %95'i İDD yaklaşımına konudur. Perakende portföy, ileri İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %99'u İDD yaklaşımına konu edilmektedir. Proje finansmanı risklerinin tamamı için ise tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

TO modellerinde, hem kurumsal hem de perakende alacak sınıfları için başvuru ve davranış TO Modelleri kullanılmaktadır. Başvuru modelleri bir müşterinin bankaya kredi başvurusu yaptığı anda çalışan modellerdir. Davranış modelleri ise bankada limit veya riski bulunan müşteriler için her ay sonu çalıştırılmaktadır (bireysel portföyde altı aydan eski olma koşulu aranmaktadır).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

- Bireysel portföy TO başvuru modelleri müşterinin kendisi başvuru yapması durumunda her ürün için ayrı çalışan beş modelden oluşmaktadır. Davranış TO ise dokuz farklı segmentten oluşan bir modeldir.
- Bireysel portföy dönüştürme oranları modelleri ise müşterinin kredi kartı ve esnek hesap ürünleri için limit kullanım oranı ve risk tutarına göre değişen, beş farklı segmentten oluşan iki modeldir. THK modelleri ise ürün bazında risk tutarı kırılımında on bir farklı segmentten oluşan beş modeldir.
- KOBİ portföy TO davranış ve başvuru modelleri müşterinin ciro, memzuç limiti, müşteri tipi ve tarım müşterisi olması durumuna göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır.
- Kurumsal/Ticari portföy TO hesaplamasında başvuru ve davranış için aynı model kullanılmaktadır. Model, müşterinin bilanço tipi, memzuç limiti ve ciro una göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır.
- Ticari portföy dönüştürme oranları modeli müşterinin esnek hesap, ticari kredi kartı, gayrinakdi (çek, teminat mektubu, akreditif) ürünleri için portföy, limit, risk, limit kullanım oranı ve limit boşluğu bilgilerine göre değişen, kurumsal/ticari portföyde beş, KOBİ portföyde yedi olmak üzere toplam on iki farklı segmentten oluşan modeldir. THK modeli müşteri seviyesinde ciro, risk tutarı ve teminat bilgilerine göre değişen yedi farklı segmentten oluşan modeldir.

TO modellerimiz lojistik regresyon kullanılarak geliştirilmektedir. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uyumlu olacak şekilde en az beş yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitime verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere en iyi havuzun TO değeri %0,03 olmasına dikkat edilmektedir.

Model geliştirme esnasında minimum beş yıllık veri kullanılması ve gözlem dönem içerisinde temerrüt oranlarının güncel döneme kıyasla yüksek olması sebebiyle özellikle bireysel portföy için hesaplanan TO değeri gerçekleşen TO ile göreceli olarak farklılaşmaktadır.

TO modeli sermaye hesaplamasının yanı sıra tahsis stratejilerinde, karşılık hesaplamalarında, ekonomik sermaye hesaplamalarında kullanılmaktadır.

Düşük temerrüt oranlı portföy olarak ihtisas kredileri tanımlanabilmektedir. İhtisas kredileri için TO hesaplaması yapılmamakta, tasnifyöntemi kullanılmaktadır.

THK modeli geliştirilirken brüt THK yaklaşımı kullanılmıştır. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uygun olarak minimum 5-7 yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitime verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere konut kredilerine ait THK değerinin minimum %10 olması sağlanmıştır. Bireysel portföy için gerileme dönemi etkisi ihtiyatlılık marjı şeklinde eklenmiştir:

- Seyyal ve temerrüt grupları için hesaplanan THK değerleri, her bir ürünün gözlem sayısı kadar olmak üzere bin kez rastgele örneklem seçilmektedir.
- Her bir örnekleme, seyyal ve temerrüt grupları için THK değerlerinin ortalaması hesaplanmaktadır.
- Bir önceki adımda hesaplanan THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralanarak 75. yüzdilik dilim seçilip ihtiyatlılık marjı eklenmiş THK olarak belirlenmiştir.
- Gerileme dönemi etkisini de yansıtılmak için ise THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralandıktan sonra 90. yüzdilik dilim seçilmiştir.

Ticari portföy için ise müşterilerin tasfiye sürecine girdiği ilk yıldaki toplam tahsilat tutarı hesaplanmış, bu tutar bir sonraki yılın temerrüt tutarından düşülmüştür. Böylece müşterinin tasfiye sürecinde geçirdiği sonraki yıllara kalan temerrüt tutarları yansıtılmıştır. Yıllık bazda toplama, bu temerrüt tutarları dikkate alınarak yapılmıştır. Böylece ekonomik döngü içerisinde tahsilat oranının kötü olduğu yıl göz önünde bulundurulmuştur. Yıllık hesaplanan THK değerlerinin uzun dönem trendi bulunmuştur (yaşam döngüsü boyunca THK). Yıllık THK değerlerinin hesaplanan trendden yüzdesel farkının en büyüğüne sahip yıl gerileme dönemi, ilgili yüzdesel fark ise gerileme dönemi katsayısı olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Temerrüt olayı ile alacağın kapanması arasında geçen zaman için kullanılan doyum noktası değerleri aşağıdaki gibidir.

Ürün / Portföy	Doyum Noktası
Ferdi kredi	74
Taşıt kredisi	30
Kredili mevduat hesabı	42
Konut kredisi	33
Kredi kartı	50
Ticari portföy	73
KOBI portföy	68
Kurumsal portföy	50

Dönüşürme oranı (DO) modeli, temerrüt etmiş kredilerin temerrüt ettiği tarihten önceki 12 aylık risk ve limit bilgileri ile ilişkilendirilmesiyle başlamaktadır. Müşterinin temerrüt ettiği tarihten itibaren geriye dönük 12 aylık periyot içerisinde rastgele bir gözlem ayı seçilmekte ve bu doğrultuda DO parametreleri hesaplanmaktadır. Ürün segmentasyonunda iş gereksinimleri ile istatistiksel anlamlılıklar göz önünde bulundurularak aritmetik ortalama DO oranları hesaplanmıştır. Son adıma nihai modeli oluşturmak için Basel ve İDD tebliğinde gerekli görüldüğü üzere bir ihtiyatlılık marjının eklenmesidir.

Bireysel krediler için yapılan analiz sonucunda bireysel ürünlerde RCF (Risk Dönüşürme Faktörü), LCF (Limit Dönüşürme Faktörü) ve NLCF (Limit Aşım Faktörü)'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdellik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır. Ticari krediler için ise hem ihtiyatlılık marjı hem gerileme dönemi etkisi için beş dilim yüzdellik değeri eklenmiş hali kullanılmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem													
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	60.459.577	157.551.108	%53,96	145.471.871	%0,07	29.052	%43,84	1,55	28.877.094	%19,85	46.099	87.554
	0,15-0,25	9.117.793	19.516.113	%58,83	20.599.449	%0,20	30.457	%42,50	1,39	7.435.044	%36,09	18.971	28.513
	0,25-0,5	30.596.048	39.379.179	%47,03	49.114.159	%0,35	12.249	%42,19	1,41	26.054.609	%53,05	77.969	102.971
	0,5-0,75	15.039.696	15.013.430	%55,42	23.360.385	%0,62	17.450	%41,93	1,31	16.147.057	%69,12	65.291	44.217
	0,75-2,5	90.547.804	55.148.384	%46,55	116.216.670	%1,50	23.424	%41,41	1,62	111.805.360	%96,20	786.764	4.760.783
	2,5-10	27.030.614	35.698.001	%39,04	40.966.132	%4,96	13.603	%41,70	1,38	55.418.918	%135,28	913.498	775.777
	10-100	9.899.941	5.259.687	%32,76	11.623.197	%16,07	1.772	%39,97	1,28	22.924.696	%197,23	840.563	578.838
	100 (temerrüt)	15.324.300	903.284	%25,38	15.553.528	%100,00	5.265	%39,30	2,50	-	%0,00	11.515.408	10.850.391
Alt toplam		258.015.773	328.469.186	%50,20	422.905.391	%5,12	128.264	%42,33	1,54	268.662.778	%63,53	14.264.563	17.229.044
Cari Dönem													
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Peralende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	25.707.849	111.544.486	%51,83	83.516.266	%0,10	1.133.505	%47,26	-	2.971.538	%3,56	38.112	10.238
	0,15-0,25	29.801.222	123.629.624	%51,85	93.898.096	%0,19	1.639.783	%47,10	-	5.926.095	%6,31	85.184	22.561
	0,25-0,5	9.665.225	30.061.480	%51,96	25.284.343	%0,33	443.249	%47,10	-	2.527.327	%10,00	39.206	10.320
	0,5-0,75	27.051.529	72.821.293	%52,02	64.933.990	%0,64	1.128.864	%47,12	-	11.161.780	%17,19	196.473	41.094
	0,75-2,5	36.196.415	75.518.871	%52,19	75.606.560	%1,47	1.681.608	%46,88	-	24.264.197	%32,09	521.149	130.861
	2,5-10	36.488.561	29.003.465	%53,02	51.865.033	%5,07	1.839.194	%46,25	-	39.166.255	%75,52	1.211.055	380.544
	10-100	6.540.405	833.800	%55,50	7.003.192	%30,05	370.458	%45,26	-	12.472.298	%178,09	954.807	314.049
	100 (temerrüt)	204.371	94	%57,01	204.425	%100,00	9.701	%57,77	-	25.182	%12,32	116.685	16.957
Alt toplam		171.655.577	443.413.113	%52,02	402.311.905	%1,69	8.246.362	%46,96	-	98.514.672	%24,49	3.162.671	926.624
Peralende-KOBİ	0-0,15	6.879.695	30.229.750	%47,88	21.354.651	%0,09	124.663	%50,53	-	2.863.704	%13,45	9.835	19.530
	0,15-0,25	5.764.203	14.224.618	%48,65	12.684.863	%0,20	146.699	%50,35	-	3.096.519	%25,11	12.398	18.884
	0,25-0,5	10.350.266	20.656.841	%43,28	19.291.472	%0,35	138.012	%52,17	-	6.671.069	%34,81	35.127	40.171
	0,5-0,75	8.204.354	10.360.482	%47,57	13.132.535	%0,63	122.579	%50,97	-	6.549.872	%51,91	40.557	37.429
	0,75-2,5	28.906.888	25.854.504	%43,50	40.152.417	%1,48	250.860	%50,37	-	26.828.923	%67,58	293.752	201.612
	2,5-10	22.950.320	9.442.108	%43,03	27.013.261	%5,10	183.354	%49,36	-	23.108.981	%85,71	672.808	384.188
	10-100	7.632.927	1.911.269	%37,02	8.340.424	%20,13	48.314	%48,04	-	9.360.660	%112,01	805.953	325.249
	100 (temerrüt)	2.326.572	573.610	%22,49	2.455.562	%100,00	44.614	%78,16	-	349.125	%13,77	1.892.187	2.534.893
Alt toplam		93.015.225	113.253.182	%45,39	144.425.185	%4,41	873.533	%50,84	-	78.828.853	%55,09	3.762.617	3.561.956
Diğer-Peralende	0-0,15	3.254.468	17.629.219	%83,92	18.049.567	%0,10	1.326.660	%57,84	-	2.714.628	%15,80	9.608	7.697
	0,15-0,25	11.923.996	26.069.337	%84,05	33.834.905	%0,19	1.605.158	%58,44	-	8.775.889	%28,24	35.200	22.171
	0,25-0,5	5.060.483	9.985.549	%84,23	13.471.619	%0,32	514.520	%58,32	-	5.279.857	%41,06	24.467	13.680
	0,5-0,75	23.564.427	19.748.700	%84,52	40.255.802	%0,65	1.117.343	%59,20	-	26.482.179	%69,20	147.112	49.121
	0,75-2,5	42.563.465	20.638.506	%85,14	60.135.400	%1,51	1.522.653	%60,03	-	61.908.558	%105,44	533.509	153.905
	2,5-10	59.100.241	6.504.176	%88,89	64.881.989	%5,48	1.388.250	%60,87	-	94.859.825	%147,20	2.149.861	522.859
	10-100	14.716.666	164.905	%123,11	14.919.684	%30,44	299.833	%61,59	-	35.956.173	%242,87	2.770.537	763.429
	100 (temerrüt)	8.963.115	7.467	%36,56	8.965.846	%100,00	174.674	%75,80	-	672.225	%7,26	6.742.747	6.311.746
Alt toplam		169.146.861	100.747.859	%84,73	254.514.812	%7,49	7.935.175	%60,37	-	236.649.334	%96,52	12.413.041	7.844.608
Toplam Peralende		433.817.663	657.414.154	%55,89	801.251.902	%3,93	11.764.765	%51,21	-	413.992.859	%51,67	19.338.329	12.333.188
Diğer Aktifler	Alt toplam	82.549.994	-	-	82.549.994	-	2	-	-	66.709.358	%80,76	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem													
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	4.151.643	18.285.835	% 48,54	13.027.132	% 0,09	19.049	% 43,76	1,80	3.268.153	% 34,19	5.473	9.830
	0,15-0,25	1.748.718	3.677.631	% 63,40	4.080.427	% 0,17	34.646	% 41,67	1,77	1.508.440	% 36,97	3.194	10.518
	0,25-0,5	28.419.474	30.929.880	% 46,24	42.722.342	% 0,33	15.178	% 42,20	1,37	20.652.229	% 59,05	64.235	72.594
	0,5-0,75	63.836.734	60.297.757	% 45,73	91.412.811	% 0,62	19.949	% 43,44	1,46	66.172.557	% 82,03	255.467	1.456.916
	0,75-2,5	55.846.447	44.466.374	% 42,22	74.621.232	% 1,56	23.491	% 41,71	1,49	73.564.520	% 100,45	523.971	1.187.820
	2,5-10	28.523.654	27.044.456	% 38,36	38.898.806	% 5,05	13.949	% 41,84	1,73	54.834.295	% 137,77	884.655	1.800.787
	10-100	2.489.407	4.122.871	% 21,53	3.377.054	% 27,92	1.830	% 42,34	1,41	7.679.676	% 216,72	424.266	169.620
	100 (temerrüt)	11.315.590	557.785	% 20,23	11.428.425	% 100,00	7.554	% 39,65	2,50	894.949	-	8.524.860	8.109.345
Alt toplam		196.331.667	189.382.589	% 43,95	279.568.229	% 5,81	130.277	% 42,39	1,55	228.574.819	% 86,58	10.686.121	12.817.430

Önceki Dönem													
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Peralende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	11.481.540	26.700.133	% 26,86	18.653.823	% 0,10	977.686	% 44,21	-	603.499	% 35,94	7.980	3.836
	0,15-0,25	13.731.338	31.430.466	% 26,94	22.197.979	% 0,19	1.459.760	% 43,28	-	1.238.256	% 38,39	18.504	9.808
	0,25-0,5	4.614.859	7.757.258	% 27,83	6.773.835	% 0,33	432.008	% 43,33	-	579.918	% 42,00	9.810	5.564
	0,5-0,75	11.245.089	16.529.290	% 28,14	15.895.869	% 0,64	945.891	% 43,73	-	2.320.766	% 46,25	44.683	19.155
	0,75-2,5	15.647.502	21.631.895	% 27,89	21.679.935	% 1,49	1.605.773	% 42,45	-	5.744.070	% 49,94	136.978	67.879
	2,5-10	13.990.073	9.670.544	% 29,71	16.863.465	% 5,14	1.554.470	% 42,09	-	8.559.913	% 68,55	363.348	216.705
	10-100	2.185.421	572.404	% 32,69	2.372.525	% 27,48	342.761	% 38,93	-	3.196.063	% 116,51	257.092	138.084
	100 (temerrüt)	38.491	255	% 25,89	38.557	% 100,00	5.786	% 40,38	-	260.116	% 392,34	142	5.144
Alt toplam		72.934.313	114.292.245	% 27,60	104.475.988	% 1,98	7.324.135	% 43,05	-	22.502.601	% 48,55	838.537	466.175
Peralende-KOBİ	0-0,15	1.127.021	2.802.973	% 37,04	2.165.217	% 0,10	64.136	% 47,95	-	299.854	% 32,22	1.070	3.932
	0,15-0,25	6.541.891	10.972.378	% 53,23	12.382.523	% 0,17	141.691	% 49,24	-	2.431.691	% 23,64	10.583	37.907
	0,25-0,5	12.818.653	15.847.176	% 45,92	20.096.339	% 0,37	130.400	% 49,73	-	6.297.904	% 32,16	36.769	87.859
	0,5-0,75	9.487.490	8.771.337	% 41,98	13.169.456	% 0,61	123.153	% 49,52	-	5.695.395	% 45,30	39.912	78.495
	0,75-2,5	22.661.179	15.087.678	% 40,54	28.777.984	% 1,47	240.416	% 48,96	-	17.417.618	% 61,01	206.496	261.000
	2,5-10	15.219.038	6.287.484	% 37,37	17.568.407	% 5,03	175.733	% 48,42	-	13.683.606	% 76,62	427.018	304.485
	10-100	2.806.022	889.901	% 30,88	3.080.867	% 18,75	36.882	% 46,92	-	3.236.009	% 101,44	271.286	114.058
	100 (temerrüt)	3.010.771	591.341	% 21,44	3.137.569	% 100,00	55.013	% 80,62	-	404.960	% 12,96	2.498.888	3.421.306
Alt toplam		73.672.065	61.250.268	% 43,60	100.378.362	% 5,18	967.424	% 50,03	-	49.467.037	% 50,42	3.492.022	4.309.042
Diğer-Peralende	0-0,15	976.024	4.203.450	% 81,40	4.397.743	% 0,10	1.092.070	% 56,40	-	675.705	% 24,86	2.391	4.166
	0,15-0,25	4.759.289	5.952.966	% 81,71	9.623.703	% 0,19	1.378.190	% 58,44	-	2.697.916	% 46,99	10.833	15.077
	0,25-0,5	2.053.921	2.630.257	% 82,12	4.213.768	% 0,34	482.587	% 58,67	-	1.705.622	% 54,08	8.475	9.901
	0,5-0,75	12.159.587	4.865.386	% 82,75	16.185.667	% 0,65	987.772	% 60,22	-	10.741.070	% 80,20	62.978	48.427
	0,75-2,5	26.958.674	6.154.708	% 83,88	32.121.428	% 1,54	1.470.401	% 60,54	-	31.991.303	% 96,14	300.057	190.067
	2,5-10	37.313.800	2.803.584	% 89,78	39.830.822	% 5,36	1.462.903	% 60,90	-	54.816.083	% 109,76	1.301.040	729.941
	10-100	8.040.243	101.145	% 133,11	8.174.879	% 28,90	255.511	% 61,49	-	19.286.226	% 134,77	1.456.962	769.316
	100 (temerrüt)	5.751.379	6.456	% 26,89	5.753.115	% 100,00	191.543	% 77,79	-	1.864.682	% 17,75	4.363.917	4.714.144
Alt toplam		98.012.917	26.717.952	% 83,42	120.301.125	% 9,05	7.320.977	% 61,12	-	123.778.607	% 89,37	7.506.653	6.480.039
Toplam Peralende		244.619.295	202.260.465	% 39,82	325.155.475	% 5,58	10.686.717	% 51,89	-	195.748.245	% 64,23	11.837.212	11.255.256
Diğer Aktifler	Alt toplam	57.251.531	-	-	57.251.531	-	2	-	-	44.684.546	% 77,99	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal - Temel İDD	270.495.684	270.495.684
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.324.821	101.324.821
9 Perakende - Nitelikli rotatif	98.514.672	98.514.672
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.734.310	3.734.310
11 Perakende - KOBİ	77.802.811	77.802.811
12 Diğer perakende alacaklar	233.942.348	233.942.348
13 Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14 Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15 Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16 Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17 Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	66.709.358	66.709.358
Toplam	852.524.004	852.524.004

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	556.692.068	306.567.715
2 Varlık büyüklüğü	215.651.230	150.427.302
3 Varlık kalitesi	38.370.235	13.104.722
4 Model güncellemeleri	(36.176.926)	(198.188)
5 Metodoloji ve politika	75.421.756	86.790.517
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	-	-
8 Diğer	-	-
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	849.958.363	556.692.068

(1) Karşı tarafkredi riskini içermemektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.3.8. İDD: Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Öncelî dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Kurumsal - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,06	%0,08	19.019	28.034	7	-	%0,02
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,28	%0,24	47.748	43.384	39	6	%0,06
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,73	%0,75	32.013	26.968	60	19	%0,17
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,80	%2,07	18.703	18.470	140	37	%0,59
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,53	%6,28	8.932	9.601	205	61	%2,07
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%19,39	%26,03	1.230	1.257	146	23	%9,88
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,999	CC	%38,91	%42,55	72	76	5	15	%18,30
Kurumsal - 8	%100	D	%100,00	%100,00	7.554	5.265	-	-	-
Alt toplam		Alt toplam	%5,09	%6,24	135.271	128.447	602	161	%0,62
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Öncelî dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-Nitelikli Rotatif - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	966.927	1.133.422	352	18	%0,03
Perakende-Nitelikli Rotatif - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	1.846.177	2.082.893	1.177	77	%0,05
Perakende-Nitelikli Rotatif - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,77	%0,78	1.651.295	1.847.882	4.049	484	%0,18
Perakende-Nitelikli Rotatif - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,26	%2,32	1.564.777	1.675.623	13.562	2.435	%0,59
Perakende-Nitelikli Rotatif - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,96	%7,37	1.020.850	1.185.894	30.697	8.075	%2,37
Perakende-Nitelikli Rotatif - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,35	%31,34	268.323	310.947	33.190	3.976	%11,62
Perakende-Nitelikli Rotatif - 7	%33,77 - %99,999	CC	%0,00	-	-	-	-	-	%25,12
Perakende-Nitelikli Rotatif - 8	%100	D	%100,00	%100,00	5.786	9.701	-	-	-
Alt toplam		Alt toplam	%1,69	%2,92	7.324.135	8.246.362	83.027	15.065	%2,34
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Öncelî dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-KOBİ - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,08	%0,09	64.019	110.864	19	2	%0,04
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,27	%0,26	216.223	279.200	205	65	%0,13
Perakende-KOBİ - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,74	%0,76	256.206	203.568	699	120	%0,44
Perakende-KOBİ - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,82	%2,05	206.153	204.472	1.584	370	%1,18
Perakende-KOBİ - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,13	%6,39	142.315	164.981	3.469	1.185	%3,44
Perakende-KOBİ - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%20,11	%23,35	20.202	24.868	1.779	363	%12,19
Perakende-KOBİ - 7	%33,77 - %99,999	CC	%44,01	%45,78	1.113	6.955	106	147	%16,72
Perakende-KOBİ - 8	%100	D	%100,00	%100,00	55.092	44.478	-	-	-
Alt toplam		Alt toplam	%4,41	%8,01	961.323	873.544	7.861	2.252	%1,27
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Öncelî dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer Perakende - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	1.093.603	1.319.081	330	66	%0,02
Diğer Perakende - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,23	%0,23	1.867.693	2.094.436	1.740	533	%0,06
Diğer Perakende - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,79	%0,79	1.679.385	1.810.147	5.791	2.724	%0,22
Diğer Perakende - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,33	%2,36	1.375.367	1.382.833	14.884	7.958	%0,67
Diğer Perakende - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%7,11	%7,28	902.758	822.884	31.294	14.439	%2,32
Diğer Perakende - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,18	%31,32	225.037	284.196	33.994	6.566	%12,31
Diğer Perakende - 7	%33,77 - %99,999	CC	-	-	-	-	-	-	%18,77
Diğer Perakende - 8	%100	D	%100,00	%100,00	191.637	174.507	-	-	-
Alt toplam		Alt toplam	%7,49	%6,45	7.335.480	7.888.084	88.033	32.286	%1,76
Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Öncelî dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer - 1	-	-	-	-	2	2	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.39. İDD - İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Cari Dönem													
İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)													
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Risk Tutarı			RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
								Emtia finansmanı	Gelir getirci gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2.5 yıl	302.209	-	2.269	%50	304.478	-	-	-	304.478	151.104	1.135	-
	≥2.5 yıl	12.946.602	-	212.690	%70	13.159.292	-	-	-	13.159.292	9.062.621	148.883	52.637
İyi	<2.5 yıl	4.763.454	2.735.752	370.817	%70	5.115.539	70.568	-	507.164	5.693.271	3.725.718	259.572	22.773
	≥2.5 yıl	27.691.400	8.575.230	209.127	%90	31.947.121	1.051.471	-	-	32.998.592	29.510.518	188.215	263.989
Yeterli		32.111.099	1.792.411	116.217	%115	27.941.076	1.321.337	-	3.393.370	32.655.783	37.420.502	133.648	914.362
Zayıf		8.285.342	18.698	-	%250	8.289.162	-	-	-	8.289.162	20.722.905	-	663.133
Temerrüt		-	32.666	-	-	6.675	-	-	-	6.675	-	-	3.337
Toplam		86.100.106	13.154.757	911.120		86.763.343	2.443.376	-	3.900.534	93.107.253	100.593.368	731.453	1.920.231

Önceki Dönem													
İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)													
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Risk Tutarı			RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
								Emtia finansmanı	Gelir getirci gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2.5 yıl	-	-	163.673	%50	162.226	-	-	1.447	163.673	-	81.837	-
	≥2.5 yıl	8.516.500	1.641.022	154.458	%70	8.934.533	-	-	67.521	9.002.054	6.193.317	108.121	36.008
İyi	<2.5 yıl	6.768.998	986.608	219.451	%70	5.944.431	725.674	-	517.403	7.187.508	4.877.640	153.616	28.750
	≥2.5 yıl	24.154.360	8.095.026	216.571	%90	29.027.733	120.788	-	-	29.148.521	26.038.755	194.914	233.188
Yeterli		28.529.920	1.572.142	79.367	%115	23.404.903	100.667	-	5.434.894	28.940.464	33.190.261	91.268	810.333
Zayıf		6.605.757	832.649	-	%250	6.489.341	-	-	284.412	6.773.753	17.384.485	-	497.697
Temerrüt		-	34.798	-	-	7.021	-	-	-	7.021	-	-	3.510
Toplam		74.575.535	13.162.245	833.520		73.970.188	947.129	-	6.305.677	81.222.994	87.684.458	629.756	1.609.486

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar**3.4.1. KKR'ye ilişkin nitelaçıklamalar**

Grup, karşı taraf riski, piyasa risk yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, ve bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoların dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski azaltımında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	20.007.429	-	-	1,40	20.007.429	7.076.800
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					11.441.715	3.073.002
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
Toplam							10.149.802

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

(1) Etkif beklenen pozitif risk tutarı

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	20.007.429	3.813.850	14.906.299	3.922.738
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	20.007.429	3.813.850	14.906.299	3.922.738

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

Cari Dönem												Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5.224.021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.224.021	
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	13.793.910	-	7.974.107	-	668.606	-	22.436.623	
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	169.415	-	169.415	
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	405	-	-	405	
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	5.224.021	-	-	-	13.793.910	-	7.974.107	405	838.021	-	27.830.464	

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

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

(Yetkili İmza /Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari dönem								
Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Kurumsal	0-0,15	996.585	% 0,07	112	% 43,59	1,80	204.461	% 20,52
	0,15-0,25	47.347	% 0,21	3	% 44,99	1,00	15.341	% 32,40
	0,25-0,5	15.427	% 0,37	14	% 44,69	1,15	7.349	% 47,64
	0,5-0,75	67.087	% 0,62	7	% 34,76	1,00	32.175	% 47,96
	0,75-2,5	1.549.917	% 1,66	36	% 44,98	1,61	1.551.813	% 100,12
	2,5-10	19.472	% 3,25	10	% 44,80	1,00	21.767	% 111,79
	10-100	14	% 12,36	1	-	1,00	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		2.695.849	% 1,03	183	% 44,21	1,65	1.832.906	% 67,99
Cari dönem								
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0-0,15	10.592	% 0,05	6	% 53,37	-	866	% 8,18
	0,15-0,25	186	% 0,21	1	% 45,83	-	37	% 20,05
	0,25-0,5	603	% 0,38	1	% 50,48	-	199	% 32,92
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	330	% 1,72	3	% 43,46	-	180	% 54,43
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		11.711	% 0,12	11	% 52,83	-	1.282	% 10,94
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-
Toplam (Tüm Portföy)		11.711	% 0,12	11	% 52,83	-	1.282	% 10,94

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki dönem										
Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu		
Kurumsal	0-0,15	125.759	%0,12	24	%45,00	1,00	27.684	%22,01		
	0,15-0,25	17.104	%0,17	4	%45,00	1,00	3.903	%22,82		
	0,25-0,5	556.721	%0,33	83	%45,00	1,54	274.284	%49,27		
	0,5-0,75	1.508.874	%0,64	75	%45,00	1,66	1.076.068	%71,32		
	0,75-2,5	1.290.668	%1,51	55	%45,00	1,65	1.276.799	%98,93		
	2,5-10	76.443	%7,94	7	%44,95	1,00	128.033	%167,49		
	10-100	262	%14,86	1	%45,00	1,00	567	%216,70		
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-		
Alt toplam		3.575.831	%1,04	249	%45,00	1,60	2.787.338	%77,95		

Önceki dönem										
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu		
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-		
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-		
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-		
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-		
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-		
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-		
	10-100	-	-	-	-	-	-	-		
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-		
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-		
Perakende-KOBİ	0-0,15	7.584	%0,12	7	%50,70	-	1.153	%15,20		
	0,15-0,25	10.882	%0,17	24	%52,65	-	2.201	%20,23		
	0,25-0,5	11.340	%0,34	20	%48,16	-	3.304	%29,14		
	0,5-0,75	6.853	%0,60	12	%48,21	-	2.782	%40,60		
	0,75-2,5	7.963	%1,63	12	%51,20	-	5.216	%65,50		
	2,5-10	1.538	%3,88	3	%50,48	-	1.180	%76,74		
	10-100	-	-	-	-	-	-	-		
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-		
Alt toplam		46.160	%0,64	78	%50,24	-	15.836	%34,31		
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-		
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-		
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-		
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-		
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-		
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-		
	10-100	-	-	-	-	-	-	-		
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-		
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-		
Toplam (Tüm Portföy)		46.160	%0,64	78	%50,24	-	15.836	%34,31		

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4.6. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	-	-	-	-	10.141.150	-
2 Nakit – yabancı para	-	-	-	-	23.442.947	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	10.529.941
4 Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	34.325.510
5 Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	33.584.097	44.855.451

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

3.4.7. Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	71.331.874	-	38.271.238
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	71.331.874	-	38.271.238
Gerçeğe Uygun Değer	-	(1.298.906)	-	(2.448.578)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	2.449.816	-	788.608
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(3.748.722)	-	(3.237.186)

3.4.8. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		293.442		258.814
2 MKT' deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	7.354.368	290.570	6.534.491	258.814
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	143.600	2.872	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
12 MKT' deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5. Menkul kıymetleştirmeyle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa riski yönetimi bölümü, Grup'un ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Grup'un risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Grup'un maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Grup'un her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa riski yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimleridir.

Piyasa Riski Analizi birimi; gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk analizleri, risk ölçümleme ve değerlendirme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Grup'un likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi birimi; Banka'nın organize ve tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi; hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	14.480.549	18.559.842
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.934.339	2.853.292
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	73.775	2.970.325
3 Kur riski	12.264.147	12.678.700
4 Emtia riski	208.288	57.525
Opsiyonlar	32.150	635.050
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	32.150	635.050
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	14.512.699	19.194.892

3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in üçüncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yıla ait 2022, 2021 ve 2020 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 99.403.270 TL (31 Aralık 2022 – 46.346.961 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 7.952.262 TL’dir (31 Aralık 2022 – 3.707.757 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir		
				yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	24.056.398	32.434.838	102.553.996	53.015.077	%15,00	7.952.262
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						99.403.270

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir		
				yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	17.663.901	24.056.398	32.434.838	24.718.379	%15,00	3.707.757
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						46.346.961

3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka’nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka’nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlandırma yapılarındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerlendirme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonlite riski), belirli bir riskten korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez gözden geçirilen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın üç yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. Ek olarak, konut ve genel ihtiyaç kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski, Ana Ortaklık Banka’da haftalık içsel raporlamalar ile İcra Kurulu’na yapılan aylık raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Cari Dönem		Önceki Dönem		Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar
	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar	
TRY	(+)500 bp	(12.799.786)	%(6,02)	(6.479.005)	%(4,42)
TRY	(-)400 bp	12.614.309	%5,94	6.097.199	%4,16
EUR	(+)200 bp	1.547.843	%0,73	764.516	%0,52
EUR	(-)200 bp	(1.554.431)	%(0,73)	(754.817)	%(0,51)
USD	(+)200 bp	(6.799.301)	%(3,20)	(3.930.975)	%(2,68)
USD	(-)200 bp	8.458.759	%3,98	4.983.463	%3,40
Toplam (Negatif şoklar için)		19.518.637	%9,19	10.325.845	%7,04
Toplam (Pozitif şoklar için)		(18.051.244)	%(8,50)	(9.645.464)	%(6,57)

4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

Grup, kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlemlerle özleşmeleri 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 10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru:	29,4382	32,5739
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,3973	32,6937
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,3374	32,4186
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,2647	32,2421
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,2108	32,1766
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,1344	32,0726
Son 31 gün aritmetik ortalama:	29,0552	31,7410
Önceki dönem değerlendirme kuru:	18,6983	19,9349

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Grup'un kur riskine ilişkin bilgileri:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektifdeposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	71.252.509	84.614.328	21.129.757	176.996.594
Bankalar	16.274.124	32.282.498	816.556	49.373.178
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	26.470	1.625.351	-	1.651.821
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	218.024	29.222.127	1.494.144	30.934.295
Krediler ⁽¹⁾	139.138.634	134.342.390	15.328.679	288.809.703
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	6.170.284	6.170.284
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	20.043.096	98.706.987	-	118.750.083
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	716.475	2.946.510	-	3.662.985
Maddi duran varlıklar	55.668	-	274.503	330.171
Diğer varlıklar ⁽²⁾	7.302.481	30.713.060	2.387.649	40.403.190
Toplam varlıklar	255.027.481	414.453.251	47.601.572	717.082.304
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	2.934.399	4.902.803	2.769.842	10.607.044
Döviz tevdiat hesabı	173.027.573	203.602.704	82.866.779	459.497.056
Para piyasalarına borçlar	6.640.705	30.509.726	-	37.150.431
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	59.889.252	88.214.896	513.000	148.617.148
İhraç edilen menkul değerler	10.561.817	70.251.795	5.601.503	86.415.115
Muhtelif borçlar	6.119.186	1.996.023	45.644	8.160.853
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	12.996.897	115.222.451	469.451	128.688.799
Toplam yükümlülükler	272.169.829	514.700.398	92.266.219	879.136.446
Net bilanço pozisyonu	(17.142.348)	(100.247.147)	(44.664.647)	(162.054.142)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	17.561.107	99.250.354	52.600.859	169.412.320
Türev finansal araçlardan alacaklar	45.738.572	215.805.488	55.456.249	317.000.309
Türev finansal araçlardan borçlar	28.177.465	116.555.134	2.855.390	147.587.989
Net Pozisyon	418.759	(996.793)	7.936.212	7.358.178
Gayrinakdi krediler	94.171.639	101.713.626	14.030.571	209.915.836
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 115.545 TL döviz endekslili krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2022 - 166.285 TL).
- (2) Finansal tablolarda yer alan 2.603.455 TL (31 Aralık 2022 - 1.061.744 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 130.179 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.

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığın göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

Döviz kurundaki değişiklik ⁽¹⁾	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Özkaynak ve Kâr / Zarar etkisi ⁽²⁾	Özkaynak ve Kâr / Zarar etkisi ⁽²⁾
(+) %15	1.698.583	1.593.635
(-) %15	(1.253.541)	(596.848)

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

5.1. 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	796.857	-	-	-	-	278.242.632	279.039.489
Bankalar	7.894.323	4.662.863	10.678.590	373.948	-	33.212.452	56.822.176
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	534.394	11.969	40.278	247.444	418.577	1.024.823	2.277.485
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13.925.366	23.094.851	7.900.225	15.874.169	36.025.229	198.149	97.017.989
Verilen krediler ⁽¹⁾	249.835.663	137.691.185	358.456.250	168.967.675	49.267.411	(12.726.955)	951.491.229
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	112.202.776	14.546.012	20.154.922	74.460.872	96.748.512	-	318.113.094
Diğer varlıklar	2.848.975	4.119.986	5.147.413	8.385.957	4.391.565	133.718.042	158.611.938
Toplam varlıklar	388.038.354	184.126.866	402.377.678	268.310.065	186.851.294	433.669.143	1.863.373.400
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	15.781.925	7.077.792	8.395.079	119.974	-	1.142.440	32.517.210
Diğer mevduat	361.903.553	149.263.334	101.815.385	9.352.054	645.977	453.388.163	1.076.368.466
Para piyasalarına borçlar	44.219.323	17.590.790	1.572.387	-	-	-	63.382.500
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	76.967.991	76.967.991
İhraç edilen menkul değerler	8.903.015	26.077.890	37.597.921	24.461.173	-	-	97.039.999
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13.604.788	82.645.097	49.705.478	14.033.578	1.045.902	-	161.034.843
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	21.879.217	74.859.404	3.127.149	18.237.145	4.772.460	233.187.016	356.062.391
Toplam yükümlülükler	466.291.821	357.514.307	202.213.399	66.203.924	6.644.339	764.685.610	1.863.373.400
Bilançodaki uzun pozisyon			200.164.279	202.106.141	180.386.955		582.657.375
Bilançodaki kısa pozisyon	(78.253.467)	(173.387.441)				(331.016.467)	(582.657.375)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	2.510.256	4.486.984	14.152.531	-	-	-	21.149.771
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	-	(12.721.888)	(12.278.303)	-	(25.000.191)
Toplam pozisyon	(75.743.211)	(168.900.457)	214.316.810	189.384.253	168.108.652	(331.016.467)	(3.850.420)

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 hesaplarıdaki uzun pozisyon	21.885.861	41.542.366	-	-	-	-	63.428.227
Nazım hesaplarıdaki 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.2. 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	6,17	6,54	-	19,30
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,98	5,75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,12	7,65	-	38,34
Krediler	7,66	8,99	-	40,63
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,05	6,45	-	39,55
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽¹⁾	3,94	5,72	-	39,50
Diğer mevduat ⁽¹⁾	0,78	0,82	-	19,03
Para piyasalarına borçlar	5,74	5,56	-	38,49
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	6,86	8,14	-	33,26
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,66	8,07	-	41,97

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.

6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 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 tabii olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs.) en azyılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %59'unu (31 Aralık 2022 - %60) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatl borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, 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 Resmî 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, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışı ifade eden tutarının nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da teminatl fonlamalar repo ve diğer teminatl borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatl 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			444.921.023	195.493.470
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	686.593.230	270.729.748	61.980.490	26.692.777
İstikrarlı mevduat	133.576.647	7.603.956	6.678.832	380.198
Düşük istikrarlı mevduat	553.016.583	263.125.792	55.301.658	26.312.579
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	374.217.199	152.245.229	236.940.845	86.224.237
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	250.017.022	119.023.968	126.644.444	53.002.976
Diğer teminatsız borçlar	124.200.177	33.221.261	110.296.401	33.221.261
Teminatl borçlar			1.985	-
Diğer nakit çıkışları	3.642.170	3.642.170	3.642.170	3.642.170
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.642.170	3.642.170	3.642.170	3.642.170
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	384.517.221	193.393.677	19.225.861	9.669.684
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	690.700.951	68.704.451	55.860.731	16.398.913
Toplam nakit çıkışları			377.652.082	142.627.781
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	144.645.440	48.862.239	99.304.404	41.853.457
Diğer nakit girişleri	946.200	62.083.519	946.200	62.083.519
Toplam nakit girişleri	145.591.640	110.945.758	100.250.604	103.936.976
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			444.921.023	195.493.470
Toplam net nakit çıkışları			277.401.478	38.690.805
Likidite karşılama oranı (%)			160,39	505,27

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	27 Ekim 2023	8 Aralık 2023	17 Kasım 2023	13 Ekim 2023
Rasyo (%)	261,89	144,15	524,36	190,04

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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	183.155.959	95.883.530	-	-	-	-	-	279.039.489
Bankalar	33.212.452	7.894.323	4.662.863	10.678.590	373.948	-	-	56.822.176
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	563.306	-	11.969	40.278	247.444	418.577	995.911	2.277.485
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	308.431	417.353	10.474.966	39.607.238	46.011.852	198.149	97.017.989
Verilen krediler	-	238.504.171	130.500.017	334.189.292	202.905.906	58.118.798	(12.726.955)	951.491.229
İfâ edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	4.962.697	925.132	18.594.204	187.552.404	106.078.657	-	318.113.094
Diğer varlıklar	69.249.961	2.834.325	3.227.800	5.382.036	9.206.125	4.516.337	64.195.354	158.611.938
Toplam varlıklar	286.181.678	350.387.477	139.745.134	379.359.366	439.893.065	215.144.221	52.662.459	1.863.373.400
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.142.440	15.781.925	7.077.792	8.395.079	119.974	-	-	32.517.210
Diğer mevduat	453.388.163	361.903.553	149.263.334	101.815.385	9.352.054	645.977	-	1.076.368.466
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	11.401.668	42.666.728	84.597.920	21.322.626	1.045.901	-	161.034.843
Para piyasalarına borçlar	-	44.219.323	16.138.919	3.024.258	-	-	-	63.382.500
İhraç edilen menkul değerler	-	9.055.909	10.140.499	38.468.494	39.375.097	-	-	97.039.999
Muhtelif borçlar	1.118.604	70.049.254	2.039.756	1.476.634	-	-	2.283.743	76.967.991
Diğer yükümlülükler	21.210.502	21.325.001	10.401.102	12.595.994	44.541.697	54.976.767	191.011.328	356.062.391
Toplam yükümlülükler	476.859.709	533.736.633	237.728.130	250.373.764	114.711.448	56.668.645	193.295.071	1.863.373.400
Likidite açığı	(190.678.031)	(183.349.156)	(97.982.996)	128.985.602	325.181.617	158.475.576	(140.632.612)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	1.140.517	(4.879.082)	(4.588.862)	328.095	4.148.912	-	(3.850.420)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	175.018.979	138.317.598	121.211.477	171.066.627	97.760.192	-	703.374.873
Türev finansal araçlardan borçlar	-	173.878.462	143.196.680	125.800.339	170.738.532	93.611.280	-	707.225.293
Gayrinakdi krediler	-	19.480.824	42.807.682	168.848.563	59.930.945	12.247.532	85.313.046	388.628.592
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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	842.966.632	169.799.311	123.957.464	9.482.601	648.355	1.146.854.363
Alınan krediler	11.631.093	44.746.588	91.280.801	24.222.201	1.491.973	173.372.656
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	3.724.714	11.053.243	43.265.390	37.731.249	95.774.596
Para piyasalarına borçlar	44.350.548	16.756.520	3.241.694	-	-	64.348.762
Sermaye benzeri borçlanma araçları	21.041.873	86.317	834.082	5.299.462	18.504.795	45.766.529
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	9.108.486	10.532.193	40.611.517	48.767.094	-	109.019.290
Toplam	929.098.632	245.645.643	270.978.801	131.036.748	58.376.372	1.635.136.196

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	554.940.662	123.601.727	31.403.736	4.912.009	338.727	715.196.861
Alınan krediler	16.657.999	12.807.788	52.159.023	15.557.561	1.381.667	98.564.038
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	735.241	1.498.167	5.498.769	31.525.794	17.047.205	56.305.176
Para piyasalarına borçlar	34.879.888	5.608.915	-	-	-	40.488.803
Sermaye benzeri borçlanma araçları	12.222.546	121.714	6.703.541	16.817.742	12.985.673	48.851.216
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	3.008.046	21.507.327	6.235.755	19.715.346	-	50.466.474
Toplam	622.444.382	165.145.638	102.000.824	88.528.452	31.753.272	1.009.872.568

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	1.782.911.988	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	5.696.132	5.130.104
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ile risk tutarları arasındaki fark	21.568.363	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	(42.657.037)	(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	(63.168.751)	(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	51.451.562	38.286.704
7 Toplam risk tutarı	2.932.796.488	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)	1.790.307.010	1.155.479.635
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(19.534.130)	(8.994.462)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.770.772.880	1.146.485.173
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11.757.100	12.074.956
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	21.568.363	5.202.695
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	33.325.463	17.277.651
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	16.285.046	1.425.925
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	16.285.046	1.425.925
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.175.581.849	544.918.069
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(63.168.751)	(47.918.699)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.112.413.098	496.999.370
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	184.543.914	129.117.257
14 Toplam risk tutarı	2.932.796.488	1.662.188.119
15 Kaldıraç oranı (%)	6,30	7,77

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	1.464.758.735	950.875.553	1.479.763.469	971.968.516
Para piyasalarından alacaklar	-	2.514.757	-	2.514.757
Bankalar	56.822.176	39.845.017	56.962.050	39.922.535
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	97.017.989	78.471.491	97.017.989	78.471.491
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	318.113.094	168.826.257	300.731.388	192.651.507
Krediler	992.805.476	661.218.031	1.025.052.042	658.408.226
Finansal borçlar	1.551.941.648	969.322.834	1.551.390.735	969.259.338
Bankalar mevduatı	32.517.210	10.487.396	32.509.234	10.486.500
Diğer mevduat	1.076.368.466	695.008.043	1.069.081.744	695.480.726
Alınan krediler	161.034.843	94.116.398	164.302.780	94.852.421
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	71.167.000	36.459.423	71.167.000	36.459.423
Sermaye benzeri borçlanma araçları	36.846.139	39.388.232	36.968.295	40.684.977
İhraç edilen menkul değerler	97.039.999	49.350.808	100.393.691	46.782.757
Muhtelif borçlar	76.967.991	44.512.534	76.967.991	44.512.534

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.318.932	958.553	-	2.277.485
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	96.755.650	131.623	-	96.887.273
Türev finansal varlıklar	-	21.582.481	-	21.582.481
Toplam varlıklar	98.074.582	22.672.657	-	120.747.239
Türev finansal yükümlülükler	-	11.666.461	-	11.666.461
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	71.167.000	-	71.167.000
Toplam yükümlülükler	-	82.833.461	-	82.833.461

Önceki dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.882.798	388.097	-	2.270.895
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	76.396.958	1.965.099	-	78.362.057
Türev finansal varlıklar	-	18.783.430	-	18.783.430
Toplam varlıklar	78.279.756	21.136.626	-	99.416.382
Türev finansal yükümlülükler	-	13.969.063	-	13.969.063
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	36.459.423	-	36.459.423
Toplam yükümlülükler	-	50.428.486	-	50.428.486

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

10. 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.

31 Aralık 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)	40.790.710	5.320.823	32.334	58.891.229	7.357.997	32.350
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.161.865	200.069	-	3.213.127	197.754	1.380.313
Toplam	42.952.575	5.520.892	32.334	62.104.356	7.555.751	1.412.663

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 42.958.243 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 - 60.695.779 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 85.910.818 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

10.1. 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	(23.015)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetlerin korunma 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 (31 Aralık 2022 – 9.054 TL gider).

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

10.2. Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	5.320.823	32.334	3.227.560	(2.151.990)

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 / Swap para 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 594.177 TL gelir (31 Aralık 2022 – 358.721 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 yönetiminde vazeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracıma ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

10.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisini, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tutarı 528 milyon EUR'dur (31 Aralık 2022 - 469 milyon EUR).

11. 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)

12. 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 iş kollarını 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.

31 Aralık 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	58.498.456	12.586.936	42.970.047	3.212.925	8.820.138	30.621.739	(138.082)	156.572.159
Faaliyet giderleri	(26.116.281)	(5.583.817)	(7.048.449)	(968.739)	(2.052.751)	(31.601.954)	138.082	(73.233.909)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	32.382.175	7.003.119	35.921.598	2.244.186	6.767.387	(980.215)	-	83.338.250
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	66.864	-	66.864
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1.623.787	-	1.623.787
Vergi öncesi lâr	32.382.175	7.003.119	35.921.598	2.244.186	6.767.387	710.436	-	85.028.901
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(17.018.737)	-	(17.018.737)
Net dönem lârı	32.382.175	7.003.119	35.921.598	2.244.186	6.767.387	(16.308.301)	-	68.010.164
Azınlık payları karı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(1.328)	-	(1.328)
Grup'un lârı / zararı	32.382.175	7.003.119	35.921.598	2.244.186	6.767.387	(16.309.629)	-	68.008.836
Bölüm varlıkları	380.947.485	185.429.804	244.868.623	98.276.152	65.182.560	889.638.296	(8.109.458)	1.856.233.462
İştirak bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	7.139.938	-	7.139.938
Toplam varlıklar	380.947.485	185.429.804	244.868.623	98.276.152	65.182.560	896.778.234	(8.109.458)	1.863.373.400
Bölüm yükümlülükleri	618.836.337	92.977.510	239.218.000	79.190.818	53.466.953	608.767.747	(7.964.958)	1.684.492.407
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	178.880.993	-	178.880.993
Toplam yükümlülükler	618.836.337	92.977.510	239.218.000	79.190.818	53.466.953	787.648.740	(7.964.958)	1.863.373.400

Önceki 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	20.936.911	6.562.696	18.276.595	1.450.116	3.963.319	64.308.299	(38.683)	115.459.253
Faaliyet giderleri	(15.442.780)	(4.982.023)	(7.397.186)	(542.401)	(1.162.091)	(17.101.910)	38.683	(46.589.708)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	5.494.131	1.580.673	10.879.409	907.715	2.801.228	47.206.389	-	68.869.545
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	88.694	-	88.694
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	235.529	-	235.529
Vergi öncesi lâr	5.494.131	1.580.673	10.879.409	907.715	2.801.228	47.530.612	-	69.193.768
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(16.448.467)	-	(16.448.467)
Net dönem lârı	5.494.131	1.580.673	10.879.409	907.715	2.801.228	31.082.145	-	52.745.301
Azınlık payları karı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(612)	-	(612)
Grup'un lârı / zararı	5.494.131	1.580.673	10.879.409	907.715	2.801.228	31.081.533	-	52.744.689
Bölüm varlıkları	218.433.296	136.525.915	196.590.142	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	218.433.296	136.525.915	196.590.142	49.506.595	49.406.881	539.293.476	(5.489.291)	1.184.267.014
Bölüm yükümlülükleri	406.396.874	91.213.313	164.104.986	39.080.311	42.576.852	320.122.030	(5.489.291)	1.058.005.075
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	126.261.939	-	126.261.939
Toplam yükümlülükler	406.396.874	91.213.313	164.104.986	39.080.311	42.576.852	446.383.969	(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.

13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler⁽¹⁾:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli ve 660 sayılı kararına istinaden verilen, bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	29.600	18.405
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	935	549
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	2.275	1.696
Toplam	32.810	20.650

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 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	3.656.106	18.521.163	2.606.808	10.570.726
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	98.386.789	142.963.897	33.129.765	97.841.163
Diğer	-	15.511.534	-	8.682.441
Toplam	102.042.895	176.996.594	35.736.573	117.094.330

(1) Yabancı para TCMB hesabında 17.611.624 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⁾	86.406.051	59.857.962	33.129.765	35.844.180
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	2.990.650
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	11.980.738	83.105.935	-	59.006.333
Toplam	98.386.789	142.963.897	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	814.178	9.974	1.033.868	6.421
Swap işlemleri	8.577.577	6.623.625	5.256.728	3.735.073
Futures işlemleri	4.012	-	23.185	-
Opsiyonlar	31.050	1.173	279.107	893.297
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.426.817	6.634.772	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⁾	-	200.069	-	197.754
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	1.857.907	3.462.916	3.658.070	3.699.927
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.857.907	3.662.985	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	7.448.997	14.461.451	7.534.841	8.087.731
Yurt dışı	1	34.911.727	1	24.222.444
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	7.448.998	49.373.178	7.534.842	32.310.175

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	6.773.643	5.602.272	123.554	67.831
ABD, Kanada	25.004.236	16.649.137	2.358.509	1.515.978
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	109.226	40.007	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	1.708	1.556	-	-
Diğer	540.852	345.664	-	-
Toplam	32.429.665	22.638.636	2.482.063	1.583.809

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 2.461.599 TL para piyasası işlemi ve 53.158 TL ters repo işlemi).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 10.388.515 TL (31 Aralık 2022 - 827.520 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 16.848.459 TL (31 Aralık 2022 - 28.421.698 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 6.127.002 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	101.757.174	79.553.354
Borsada işlem gören	101.756.131	77.776.653
Borsada işlem görmeyen	1.043	1.776.701
Hisse senetleri	242.543	139.910
Borsada işlem gören	4.183	2.667
Borsada işlem görmeyen	238.360	137.243
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	4.981.728	1.221.773
Toplam	97.017.989	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	35.697	1.304.299	107.694	903.139
Grup mensuplarına verilen krediler	923.666	3.906	502.075	1.338
Toplam	959.363	1.308.205	609.769	904.477

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar		Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		
İhtisas Dışı Krediler	816.413.713	54.827.613	1.898.705	46.367.600	
İşletme Kredileri	224.460.792	27.689.271	1.157.918	31.057.849	
İhracat Kredileri	99.140.974	5.002.614	413.072	4.415.067	
İthalat Kredileri	-	-	-	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	30.208.601	-	-	-	
Tüketici Kredileri	161.695.287	9.277.487	7.048	2.896.317	
Kredi Kartları	208.229.437	9.018.416	-	2.917.562	
Diğer	92.678.622	3.839.825	320.667	5.080.805	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	43.060.326	1.650.227	-	-	
Toplam	859.474.039	56.477.840	1.898.705	46.367.600	

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	6.038.668	-
Kredi riskinde önemli artış	-	15.558.739
Toplam	6.038.668	15.558.739

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	477.536.347	17.329.006	3.020.887
Orta ve uzun vadeli krediler	381.937.692	39.148.834	45.245.418
Toplam	859.474.039	56.477.840	48.266.305

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:**1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	446.488.989	161.695.287	208.229.437	31.201.599	11.858.727	859.474.039
Yakın izlemedeki krediler	78.977.088	12.180.852	11.935.978	847.295	802.932	104.744.145
Takipteki krediler	19.351.247	6.500.634	2.193.165	402.132	140.114	28.587.292
Özel karşılık (-)	12.246.986	5.503.201	1.590.788	276.276	99.589	19.716.840
Toplam	532.570.338	174.873.572	220.767.792	32.174.750	12.702.184	973.088.636

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	318.915.497	104.081.716	103.407.456	19.281.878	11.805.900	557.492.447
Yakın izlemedeki krediler	65.208.722	8.280.844	6.628.678	765.372	575.670	81.459.286
Takipteki krediler	15.598.722	4.661.054	1.405.721	500.903	99.898	22.266.298
Özel karşılık (-)	10.587.775	4.284.070	1.281.113	367.751	72.096	16.592.805
Toplam	389.135.166	112.739.544	110.160.742	20.180.402	12.409.372	644.625.226

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
Açılış Bakiyesi	10.587.775	4.284.070	1.281.113	367.751	72.096	16.592.805
Değer düşüş karşılığı	4.377.284	5.639.691	1.098.481	164.787	48.391	11.328.634
Dönem içinde tahsilat (-)	1.914.351	2.703.959	342.854	276.355	20.898	5.258.417
Aktiften silinen (-)	904.702	1.795.697	459.996	-	-	3.160.395
Kur farkı	100.980	79.096	14.044	20.093	-	214.213
Toplam	12.246.986	5.503.201	1.590.788	276.276	99.589	19.716.840

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
Açılış Bakiyesi	10.127.194	2.622.507	1.272.640	343.226	113.574	14.479.141
Değer düşüş karşılığı	5.831.894	3.735.621	892.585	54.168	26.916	10.541.184
Dönem içinde tahsilat (-)	2.110.007	1.124.096	427.194	40.394	12.747	3.714.438
Aktiften silinen (-)	3.319.213	1.001.601	467.152	-	55.647	4.843.613
Kur farkı	57.907	51.639	10.234	10.751	-	130.531
Toplam	10.587.775	4.284.070	1.281.113	367.751	72.096	16.592.805

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	42.290.303	319.802	-	847.295	-	43.457.400
Takipteki krediler	7.759.063	103.889	-	402.132	-	8.265.084
Toplam	50.049.366	423.691	-	1.249.427	-	51.722.484

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	42.650.060	199.734	11	765.372	-	43.615.177
Takipteki krediler	4.847.433	177.922	-	500.903	-	5.526.258
Toplam	47.497.493	377.656	11	1.266.275	-	49.141.435

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	35.403.973	103.080.153	138.484.126
Konut kredisi	13.863	16.104.196	16.118.059
Taşıt kredisi	3.265.232	12.978.903	16.244.135
İhtiyaç kredisi	32.124.878	73.997.054	106.121.932
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	30.292	30.292
Konut kredisi	-	30.292	30.292
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	95.414	1.375.318	1.470.732
Konut kredisi	3.481	581.058	584.539
Taşıt kredisi	-	1.091	1.091
İhtiyaç kredisi	51.655	746.345	798.000
Diğer	40.278	46.824	87.102
Bireysel kredi kartları-TP	183.034.313	1.430.599	184.464.912
Taksitli	90.084.298	1.050.748	91.135.046
Taksitsiz	92.950.015	379.851	93.329.866
Bireysel kredi kartları-YP	512.463	159.919	672.382
Taksitli	27.880	144.490	172.370
Taksitsiz	484.583	15.429	500.012
Personel kredileri-TP	79.742	211.652	291.394
Konut kredisi	-	2.112	2.112
Taşıt kredisi	3.787	4.497	8.284
İhtiyaç kredisi	75.955	205.043	280.998
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	1.455	82.427	83.882
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	1.455	82.427	83.882
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	474.019	487	474.506
Taksitli	241.441	308	241.749
Taksitsiz	232.578	179	232.757
Personel kredi kartları-YP	3.409	2.009	5.418
Taksitli	17	2.009	2.026
Taksitsiz	3.392	-	3.392
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	33.515.713	-	33.515.713
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	253.120.501	106.372.856	359.493.357

(1) Kredili mevduat hesabının 68.466 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	7.774.658	62.104.398	69.879.056
İşyeri kredileri	63	1.289.282	1.289.345
Taşıt kredisi	1.739.816	25.079.001	26.818.817
İhtiyaç kredileri	6.034.779	35.736.115	41.770.894
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	34.242.729	293.582	34.536.311
Taksitli	16.242.483	292.281	16.534.764
Taksitsiz	18.000.246	1.301	18.001.547
Kurumsal kredi kartları-YP	11.691	195	11.886
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11.691	195	11.886
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	2.791.401	-	2.791.401
Toplam	44.820.479	62.398.175	107.218.654

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	25.863.648	17.038.689
Özel	938.354.536	621.913.044
Toplam	964.218.184	638.951.733

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	916.706.846	609.629.917
Yurt dışı krediler	47.511.338	29.321.816
Toplam	964.218.184	638.951.733

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	46.769	14.605
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	46.769	14.605

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	2.075.684	2.263.398
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	6.932.381	3.235.026
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	10.708.775	11.094.381
Toplam	19.716.840	16.592.805

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	587.712	809.841	6.835.454
Yeniden yapılandırılan krediler	587.712	809.841	6.835.454
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)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.11.2.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 (+)	15.787.678	904.859	1.940.433
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	14.616.214	6.968.974
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	14.616.214	6.968.974	-
Dönem içinde tahsilat (-)	1.463.728	1.955.568	6.310.590
Yabancı para değerlendirme farkları	7.529	310	570.466
Kayıttan düşülen (-)	-	-	113.356
Satılan (-)	-	-	3.047.039
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	861.183
Bireysel krediler	-	-	1.755.619
Kredi kartları	-	-	430.237
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	3.176.600	10.496.595	14.914.097
Karşılık (-)	2.075.684	6.932.381	10.708.775
Bilançodaki net bakiyesi	1.100.916	3.564.214	4.205.322

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 3.375.849 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 1.112.150 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	187.982	6.885.068	8.013.781
Karşılık tutarı (-)	177.722	4.353.764	4.985.900
Bilançodaki net bakiyesi	10.260	2.531.304	3.027.881
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

1.7.11.4.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)	1.100.916	3.564.214	4.205.322
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	3.176.600	10.496.595	14.829.423
Karşılık tutarı (-)	2.075.684	6.932.381	10.624.101
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.100.916	3.564.214	4.205.322
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	1.197.937	664.728	3.810.828
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	3.461.335	3.899.754	14.820.535
Karşılık tutarı (-)	2.263.398	3.235.026	11.009.707
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.197.937	664.728	3.810.828
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	132.452	195.355	199.668
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	327.091	605.675	1.610.291
Karşılık Tutarı (-)	194.639	410.320	1.410.623
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

1.7.12. 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.

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

31 Aralık 2023 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 53.304.273 TL'dir (31 Aralık 2022 – 29.017.189 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 122.737.604 TL (31 Aralık 2022 – 77.548.753 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 39.080.654 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	302.772.173	163.629.166
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	15.340.921	5.197.091
Toplam	318.113.094	168.826.257

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	326.959.503	173.486.404
Borsada işlem görenler	326.959.503	173.486.404
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	8.846.409	4.660.147
Toplam	318.113.094	168.826.257

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 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⁾	88.902.326	52.091.895
Yıl içindeki alımlar	70.084.788	31.057.183
Satış ve itfâ yoluyla elden çıkarılanlar	5.514.015	8.559.691
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	4.186.262	2.049.942
Dönem sonu toplamı	318.113.094	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	154.028	(209.471)	66.835	2.345	-	(228.814)	(41.648)	-
2	1.201.571	242.443	452.695	29.452	-	128.363	29.975	-
3	3.880.800	3.344.720	380.638	511.366	-	2.659.647	207.417	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 tarihi itibarıdır.

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	111.134.356	22.894.486	69.484	4.332.767	758.319	1.166.474	716.296	-
2	13.690.569	3.871.494	272.171	3.528.352	-	2.060.756	1.164.952	-

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	3.542.245	1.050.530
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	1.623.787	235.529
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	2.123.083	940.691
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	204.625	125.690
Dönem sonu değeri	7.069.176	3.526.931
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 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	6.170.284	2.871.962
Sigorta şirketleri	898.892	654.969
Toplam	7.069.176	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	23.411	(16.243)	(37.713)	(6.342)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(239)	-	40.649	-	13.578.697
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	2.675.730	745.302	1.580.809	608.037	1.528.686
Net Dönem Kârı	2.745.676	745.302	1.492.394	584.162	1.528.686
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	23.875	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.119	655	243	44
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	43.409	13.979	52.228	1.330	3.941
Ana Sermaye Toplamı	4.313.755	1.744.234	5.642.060	694.576	17.164.610
Katkı Sermaye	25.160	88.104	247.868	-	189.653
Sermaye	4.338.915	1.832.338	5.889.928	694.576	17.354.263
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	4.338.915	1.832.338	5.889.928	694.576	17.354.263

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 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	186.800	81.580	1.696	408	-	13.663	4.270	-
2	109.851	96.819	34.543	9.272	-	11.586	6.390	-
3	130.945	47.855	9.746	6.165	-	23.018	939	-
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, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	116.891	114.448	-	-	-	1.363	938	-
2	14.829.657	4.357.164	115.105	3.794.529	12.228	2.745.676	997.983	-
3	12.155.026	1.759.332	30.665	2.867.896	-	745.302	390.435	-
4	38.256.534	5.694.943	63.930	4.566.353	-	1.492.394	837.136	-
5	867.940	696.149	5.749	148.275	-	584.162	331.233	-
6	88.961.471	17.168.595	59.610	3.443.780	171.937	1.528.686	616.341	-
7	9.245.136	1.849.636	400.740	414.346	74.830	134.512	53.598	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 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	13.620.148	4.795.114
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	6.974.755	3.102.944
Satışlar (-) ⁽¹⁾	-	163.842
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ^{(1),(2)}	6.915.441	1.995.716
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	270.048	139.704
Dönem sonu değeri	31.525.881	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 y öntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinde 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	13.390.646	7.330.588
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	1.758.494	1.015.337
Leasing şirketleri	5.694.593	4.237.311
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	10.682.148	5.322.497
Toplam mali ortaklıklar	31.525.881	17.905.733

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	17.780.312	13.141.356	9.908.435	7.743.367
1-4 yıl arası	20.306.566	17.261.168	13.306.000	11.328.153
4 yıldan fazla	2.222.712	2.048.502	1.652.678	1.476.633
Toplam	40.309.590	32.451.026	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	16.152.056	24.157.534	10.175.602	14.691.511
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	4.952.459	2.906.105	2.805.182	1.513.778
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	11.199.597	21.251.429	7.370.420	13.177.733

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Kullanım hakkı varlığı ⁽¹⁾	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	7.352.925	182.804	6.941	2.681.739	3.307.982	13.532.391
Birikmiş amortisman (-)	938.948	146.220	3.661	804.225	1.529.567	3.422.621
Net defter değeri	6.413.977	36.584	3.280	1.877.514	1.778.415	10.109.770
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	6.413.977	36.584	3.280	1.877.514	1.778.415	10.109.770
İktisap edilenler ⁽²⁾	6.080.781	3.811	30.718	2.641.184	1.773.189	10.529.683
Elden çıkarılanlar (-), net	24.912	-	364	518.212	9.287	552.775
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	70.320	4.371	4.332	751.104	499.843	1.329.970
Kur farkları, net	-	1.100	977	63.364	53.516	118.957
Kapanış net defter değeri	12.399.526	37.124	30.279	3.312.746	3.095.990	18.875.665
Dönem sonu maliyet	13.354.475	175.015	38.104	4.647.427	5.089.254	23.304.275
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	954.949	137.891	7.825	1.334.681	1.993.264	4.428.610
Net defter değeri	12.399.526	37.124	30.279	3.312.746	3.095.990	18.875.665

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralardan oluşmaktadır.

(2) Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2023 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 6.066.155 TL tutarında yeniden değerlendirme değer artışı iktisap edilenler satırında yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak ayrılmış gayrimenkul değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.359.987	2.121.208
Dönem içi ilaveler	1.012.701	478.433
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	4.060	1.397
Şerefiye değer düşüş karşılığı (-)	-	979.493
İtfa bedeli (-)	384.169	286.579
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	52.051	27.815
Kapanış net defter değeri	2.036.510	1.359.987

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	25.741.762	7.722.528	23.469.274	5.867.319
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	10.027.806	3.008.342	2.945.243	736.311
Çalışan hakları karşılığı	4.052.432	1.218.193	3.290.363	822.223
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	-	-	1.683.713	420.929
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	36.635	122.117	30.529
Diğer	15.700.617	4.657.122	5.790.437	1.425.452
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	55.644.734	16.642.820	37.301.147	9.302.763
Türev finansal varlıklar	9.951.417	2.935.118	3.246.659	769.870
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	5.910.152	1.263.971	8.066.597	1.501.716
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	5.694.240	1.708.272	-	-
Diğer	5.552.218	1.605.378	6.695.613	1.644.891
Toplam ertelenmiş vergi borcu	27.108.027	7.512.739	18.008.869	3.916.477
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net	28.536.707	9.130.081	19.292.278	5.386.286

"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 9.144.125 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 14.044 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)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.17. 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⁾	108.526	244.072
Elden çıkarılanlar, net (-)	150.197	523.843
Değer düşüklüğü iptali	-	16
Değer düşüklüğü (-)	-	292
Kur farkı	30.690	10.815
Kapanış net defter değeri	1.074.724	1.085.705
Dönem sonu maliyet	1.077.106	1.089.321
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	2.382	3.616
Kapanış net defter değeri	1.074.724	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 882.752 TL'dir (31 Aralık 2022 – 913.642 TL).

Grup, 31 Aralık 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.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:****2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasaruf mevduatı	71.511.573	12.327.501	180.557.819	67.064.162	63.658.295	4.046.974	189	399.166.513
Döviz tevdiat hesabı	256.921.928	46.294.507	56.538.991	9.577.938	10.072.916	12.503.350	-	391.909.630
Yurt içinde yerleşik kişiler	228.614.999	36.860.459	49.196.792	5.996.874	1.815.433	860.103	-	323.344.660
Yurt dışında yerleşik kişiler	28.306.929	9.434.048	7.342.199	3.581.064	8.257.483	11.643.247	-	68.564.970
Resmi kuruluşlar mevduatı	5.846.024	3.115.835	119.870	18.835	1.508	-	-	9.102.072
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.894.753	23.519.689	76.366.803	17.454.437	27.091.967	2.032.242	-	200.359.891
Diğer kuruluşlar mevduatı	755.091	919.243	4.980.443	1.066.252	521.736	169	-	8.242.934
Kıymetli maden depo hesabı	64.458.794	-	1.854.413	-	1.070.896	203.323	-	67.587.426
Bankalararası mevduat	1.142.440	6.681.561	13.579.519	4.878.101	5.732.620	502.969	-	32.517.210
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	56.021	6.626.558	1.264.438	4.878.101	5.732.620	502.969	-	19.060.707
Yurt dışı bankalar	626.041	55.003	12.315.081	-	-	-	-	12.996.125
Katılım bankaları	460.378	-	-	-	-	-	-	460.378
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	454.530.603	92.858.336	333.997.858	100.059.725	108.149.938	19.289.027	189	1.108.885.676

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasaruf mevduatı	48.659.040	5.628.551	147.023.414	7.064.785	735.023	4.350.934	472	213.462.219
Döviz tevdiat hesabı	160.693.649	41.185.234	64.999.846	5.990.576	4.360.361	7.116.769	-	284.346.435
Yurt içinde yerleşik kişiler	146.810.112	33.935.416	62.220.315	4.783.271	1.932.781	1.135.962	-	250.817.857
Yurt dışında yerleşik kişiler	13.883.537	7.249.818	2.779.531	1.207.305	2.427.580	5.980.807	-	33.528.578
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.073.991	1.812.672	106.067	3.730	-	-	-	2.996.460
Ticari kuruluşlar mevduatı	42.934.974	28.267.542	63.925.448	13.448.552	109.747	7.225.835	-	155.912.098
Diğer kuruluşlar mevduatı	340.198	606.623	3.278.473	414.220	722	13.487	-	4.653.723
Kıymetli maden depo hesabı	31.226.726	-	1.125.635	-	1.152.310	132.437	-	33.637.108
Bankalararası mevduat	1.325.315	2.286.606	1.710.701	3.042.361	1.955.815	166.598	-	10.487.396
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	4.348	2.154.596	887.874	3.042.361	1.955.815	166.598	-	8.211.592
Yurt dışı bankalar	561.811	132.010	822.827	-	-	-	-	1.516.648
Katılım bankaları	759.156	-	-	-	-	-	-	759.156
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	286.253.893	79.787.228	282.169.584	29.964.224	8.313.978	19.006.060	472	705.495.439

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan müşterilere, TL mevduatlarına yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan "Kur korumalı TL mevduat" ürünü sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda açılan mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 222.335.968 TL'dir (31 Aralık 2022 – 121.858.904 TL).

31 Aralık 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	141.654.843	81.939.051	257.622.518	131.547.356
Döviz tevdiat hesapları	89.012.805	43.253.864	162.954.856	111.893.910
Diğer mevduat hesapları	32.917.070	13.580.277	27.761.034	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	22.152.450	13.506.632	163.557.160	125.985.183
Döviz tevdiat hesapları	7.476.116	4.030.620	144.343.906	113.937.868
Diğer mevduat hesapları	1.068.231	453.968	5.845.003	2.980.166
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	3.338.299	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	618.144	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	180.708	68.205	212.753	8.790
Swap işlemleri	4.485.127	6.782.595	6.271.967	5.718.565
Futures işlemleri	10.023	-	13.354	-
Opsiyonlar	92.336	15.133	126.456	204.515
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.768.194	6.865.933	6.624.530	5.931.870

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	1.380.313	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	32.334	-	32.350	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	32.334	-	1.412.663	-

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

31 Aralık 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	11.757.504	10.615.941	10.069.627	7.015.365
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	660.191	138.001.207	949.471	76.081.935
Toplam	12.417.695	148.617.148	11.019.098	83.097.300

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	9.920.235	30.605.554	9.608.706	21.306.245
Orta ve uzun vadeli	2.497.460	118.011.594	1.410.392	61.791.055
Toplam	12.417.695	148.617.148	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	10.221.955	10.933.847	11.280.086	2.031.595
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	16.325.139	-	4.940.364
Tahviller ⁽²⁾	402.929	59.156.129	665.581	30.433.182
Toplam	10.624.884	86.415.115	11.945.667	37.405.141

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

(2) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 804.685 TL tutarında ipotek teminatlı 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. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 71.167.000 TL (31 Aralık 2022 - 36.459.423 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 564.874 TL (31 Aralık 2022 - 2.211.815 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.398.345 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 71.731.874 TL (31 Aralık 2022 - 38.671.238 TL) olup gerçeğe uygun değeri 1.247.239 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2022 - 2.554.954 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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	1.092.047	780.132	637.964	451.894
1-4 yıl arası	2.139.774	1.533.116	1.266.656	890.701
4 yıldan fazla	1.513.897	1.088.257	893.273	633.318
Toplam	4.745.718	3.401.505	2.797.893	1.975.913

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	2,90	0,55
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,92	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 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 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	339.285	196.835
Özkaynaklara kaydedilen	829.753	1.824.127
Dönem içinde ödenen	(730.670)	(104.794)
Dönem sonu bakiyesi	3.283.393	2.845.025

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 769.039 TL (31 Aralık 2022 – 445.338 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Döviz 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	10.027.806	2.945.243
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.508.223	1.078.763
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.786.242	1.145.563
Dava karşılıkları	346.390	236.223
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	195.116	109.996
Diğer	3.999.749	2.776.305
Toplam	17.863.526	8.292.093

Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen %9,8 teknik faiz oranını, CSO 1980 mortalite tablosunu ve hesaplama yöntemlerini dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı aktüerin devir varsayımı çerçevesinde hazırladığı rapor ile tespit edilen 10.027.806 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 2.945.243 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır. Banka, ilgili karşılık tutarını "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Buna göre, sosyal sandık karşılıkları değişiminde oluşan,

- Hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesapları altında,
- Varsayımlarla gerçekleşenler arasında farkların etkisi dahil olmak üzere aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülüğü için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere katılımcıların sayısı ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	2.945.243	1.813.098
Özkaynaklara kaydedilen tutar	7.028.582	1.084.664
Banka tarafından ödenen katkı payları	(1.818.809)	(880.685)
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	1.872.790	928.166
Dönem sonu bakiyesi	10.027.806	2.945.243

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	18.119.593	8.219.529
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	11.186.741	9.537.922
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	6.932.852	(1.318.393)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(8.091.787)	(5.274.286)
Banka sosyal sandık karşılığı	10.027.806	2.945.243

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.**Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	2.312.910	29	1.237.561	23
Hazine bonusu ve devlet tahvili	3.667.312	45	2.886.545	55
Maddi duran varlıklar	1.583.398	20	883.125	17
Diğer	528.167	6	267.055	5
Toplam	8.091.787	100	5.274.286	100

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Varlıkların dönem başındaki bakiyesi	5.274.286	3.414.420
Banka tarafından ödenen katkı payları	1.818.809	880.685
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	1.380.995	632.015
Diğer	(382.303)	347.166
Dönem sonu bakiyesi	8.091.787	5.274.286

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	1.900.419	562.420
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.532.965	4.428.529
Menkul Sermaye İradı Vergisi	563.484	277.629
Ödenecek Katma Değer Vergisi	122.517	144.180
Kambiyo Muameleleri Vergisi	23.308	37.258
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11.526	6.923
Diğer	536.658	301.670
Toplam	7.690.877	5.758.609

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	8.731	3.385
Sosyal sigorta primleri-işveren	15.642	3.765
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	124.465	67.648
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	172.801	94.097
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	8.884	4.829
İşsizlik sigortası-işveren	17.809	9.689
Diğer	-	-
Toplam	348.332	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	-	20.355.837	-	12.929.445
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	20.355.837	-	12.929.445
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.260.412	15.229.890	725.201	25.733.586
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	16.059.998
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.260.412	15.229.890	725.201	9.673.588
Toplam	1.260.412	35.585.727	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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 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).

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⁾	(4.167.049)	1.249.717	8.764.973	(972.750)
Değerleme farkı	(4.167.049)	1.249.717	8.764.973	(972.750)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(4.167.049)	1.249.717	8.764.973	(972.750)

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

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	1.537	1.018
Dönem net karı/(zararı)	1.328	612
Dağıtılan temettü	(191)	(93)
Dönem sonu bakiye	2.674	1.537

31 Aralık 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	512.438.126	136.756.258
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	72.643.748	35.118.725
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	96.706.632	53.491.909
Çekler için ödeme taahhütleri	8.435.319	5.482.867
Diğer cayılamaz taahhütler	106.052.213	29.421.817
Toplam	796.276.038	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 1.786.242 TL (31 Aralık 2022 – 1.145.563 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 2.028.872 TL (31 Aralık 2022 – 1.431.465 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 1.508.223 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	2.178.212	864.879
Akreditifler	54.078.251	33.199.803
Diğer garanti ve kefaletler	28.188.925	28.354.153
Toplam	84.445.388	62.418.835

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	5.075.662	4.124.146
Kesin teminat mektupları	147.977.407	90.745.471
Avans teminat mektupları	44.721.720	29.283.824
Gümrüklere verilen teminat mektupları	7.917.628	5.894.112
Diğer teminat mektupları	98.490.787	51.325.151
Toplam	304.183.204	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	96.627.631	50.905.414
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	9.930.139	8.240.689
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	86.697.492	42.664.725
Diğer gayrinakdi krediler	292.000.961	192.886.125
Toplam	388.628.592	243.791.539

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	4.459.418	2,50	5.619.898	2,68	2.394.159	2,39	2.607.664	1,81
Çiftçilik ve hayvancılık	3.822.365	2,14	3.008.408	1,43	1.786.275	1,79	1.645.956	1,14
Ormançılık	497.454	0,28	2.571.808	1,23	534.118	0,53	957.397	0,67
Balıkçılık	139.599	0,08	39.682	0,02	73.766	0,07	4.311	0,00
Sanayi	96.468.975	53,98	127.433.628	60,70	58.429.473	58,44	86.906.201	60,43
Madencilik ve taşocakçılığı	556.194	0,31	650.363	0,31	429.820	0,43	684.123	0,48
İmalat sanayi	84.673.111	47,38	108.972.931	51,91	51.079.831	51,09	73.924.826	51,40
Elektrik, gaz, su	11.239.670	6,29	17.810.334	8,48	6.919.822	6,92	12.297.252	8,55
İnşaat	29.337.700	16,42	37.951.490	18,08	14.125.654	14,13	26.834.695	18,66
Hizmetler	47.700.383	26,68	37.856.688	18,04	24.480.600	24,49	26.792.839	18,63
Toptan ve perakende ticaret	13.787.213	7,71	6.747.216	3,21	6.899.143	6,90	3.436.733	2,39
Otel ve lokanta hizmetleri	2.097.811	1,17	3.245.848	1,55	1.207.034	1,21	1.943.389	1,35
Ulaştırma ve haberleşme	4.539.026	2,54	10.591.194	5,05	2.721.373	2,72	6.751.356	4,69
Mali kuruluşlar	20.202.345	11,30	7.983.138	3,80	9.710.296	9,71	4.576.505	3,18
Gayrimenkul ve kira. hizm.	1.210.701	0,68	1.513.316	0,72	634.367	0,63	2.227.830	1,55
Eğitim hizmetleri	356.684	0,20	143.348	0,07	65.617	0,07	107.658	0,07
Sağlık ve sosyal hizmetler	5.506.603	3,08	7.632.628	3,64	3.242.770	3,24	7.749.368	5,39
Diğer	746.280	0,42	1.054.132	0,50	547.299	0,55	672.955	0,47
Toplam	178.712.756	100,00	209.915.836	100,00	99.977.185	100,00	143.814.354	100,00

3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	162.235.291	126.817.624	5.644.786	7.838.812
Aval ve kabul kredileri	-	2.103.028	-	22.795
Akreditifler	1.257.810	52.240.693	-	572.300
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	5.516	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9.246.038	18.922.466	10.700	-
Toplam	172.739.139	200.089.327	5.655.486	8.433.907

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	85.139.234	89.013.912	3.429.146	2.639.148
Aval ve kabul kredileri	-	864.879	-	-
Akreditifler	327.114	32.755.173	-	117.516
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	3.888	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10.761.832	16.587.887	5.000	994.552
Toplam	96.228.180	139.225.739	3.434.146	3.751.216

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	38.045.151	16.022.047	11.053	54.078.251
Teminat mektupları	81.805.739	51.188.834	152.460.723	18.727.908	304.183.204
Kabul kredileri	-	2.145.223	32.989	-	2.178.212
Diğer	3.507.307	9.031.933	3.641.804	12.007.881	28.188.925
Toplam	85.313.046	100.411.141	172.157.563	30.746.842	388.628.592

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	23.236.662	9.809.757	153.384	33.199.803
Teminat mektupları	53.544.571	40.030.674	74.027.791	13.769.668	181.372.704
Kabul kredileri	-	861.227	3.652	-	864.879
Diğer	1.437.699	10.932.462	3.299.513	12.684.479	28.354.153
Toplam	54.982.270	75.061.025	87.140.713	26.607.531	243.791.539

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	605.454.301	419.094.074
Vadeli döviz alım satım işlemleri	50.297.878	30.739.505
Swap para alım satım işlemleri	524.028.470	279.037.373
Futures para işlemleri	7.475.390	2.520.247
Para alım satım opsiyonları	23.652.563	106.796.949
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	505.199.409	249.210.542
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	500.965.348	244.236.022
Faiz alım satım opsiyonları	4.234.061	4.974.520
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	214.035.638	97.258.538
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1.324.689.348	765.563.154
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	4.329.397	5.017.677
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	81.581.421	117.782.458
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	85.910.818	122.800.135
Türev işlemler toplamı (A+B)	1.410.600.166	888.363.289

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 142.663.748 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 76.542.476 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 346.390 TL (31 Aralık 2022 – 236.223 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmektedir.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 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⁾	48.659.762	4.063.070	22.188.399	2.500.632
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	58.997.850	17.063.155	31.638.436	10.815.805
Takipteki alacaklardan alınan faizler	3.268.424	-	1.997.997	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	110.926.036	21.126.225	55.824.832	13.316.437

(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	2.292	7.866
Yurt içi bankalardan	2.662.470	721.333	505.311	204.319
Yurt dışı bankalardan	232	3.355.173	-	866.845
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2.739.369	4.140.106	507.603	1.079.030

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	-	126.273	5.480	47.235
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	20.902.145	2.175.752	18.159.861	1.062.882
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	57.140.619	4.018.994	35.895.485	2.954.353
Toplam	78.042.764	6.321.019	54.060.826	4.064.470

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	79.064	1.743
Toplam	79.064	1.743

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3.040.512	3.151.431	1.394.304	1.490.011
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	2.864.071	706.078	1.270.469	298.728
Yurt dışı bankalara	176.441	2.445.353	123.835	1.191.283
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	5.291.798	-	2.037.396
Toplam ⁽¹⁾	3.040.512	8.443.229	1.394.304	3.527.407

(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	252.819	9.601
Toplam	252.819	9.601

31 Aralık 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	3.258.656	12.189.113	1.932.932	7.146.374
Toplam	3.258.656	12.189.113	1.932.932	7.146.374

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	4.722.113	1.264.972	4.883.537	212.791
Toplam	4.722.113	1.264.972	4.883.537	212.791

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.505.590 TL (31 Aralık 2022 - 1.858.951 TL) komisyon gideri, diğer faiz giderlerinde muhasabeleştirilmiştir.

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	3.564	2.224.831	78.278	-	-	-	-	2.306.673	503.024
Tasarruf mevduatı	-	2.136.025	69.288.412	3.599.751	1.506.100	56.096	57	76.586.441	15.840.830
Resmi mevduat	-	138.407	54.771	2.078	63	-	-	195.319	25.128
Ticari mevduat	111	4.522.650	17.288.159	1.489.188	1.809.613	690.742	-	25.800.463	11.267.357
Diğer mevduat	-	619.461	5.338.029	2.118.029	2.883.254	462.041	-	11.420.814	3.194.081
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.675	9.641.374	92.047.649	7.209.046	6.199.030	1.208.879	57	116.309.710	30.830.420
Yabancı Para									
DTH	13.111	479.026	648.485	167.939	217.049	234.046	-	1.759.656	1.907.464
Bankalar mevduatı	271.302	177.218	210.536	-	-	-	-	659.056	89.215
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	491	3.617	-	1.008	69	-	5.185	4.518
Toplam	284.413	656.735	862.638	167.939	218.057	234.115	-	2.423.897	2.001.197
Genel Toplam	288.088	10.298.109	92.910.287	7.376.985	6.417.087	1.442.994	57	118.733.607	32.831.617

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44.794	23.563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.070	21.422
Diğer	-	43.709
Toplam	66.864	88.694

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	201.324.463	127.365.501
Sermaye piyasası işlemleri kârı	4.003.170	2.751.312
Türev finansal işlemlerden kâr	96.381.202	62.969.337
Kambiyo işlemlerinden kâr	100.940.091	61.644.852
Zarar (-)	180.036.061	117.163.810
Sermaye piyasası işlemleri zarar	46.636	148.108
Türev finansal işlemlerden zarar	63.055.922	44.261.971
Kambiyo işlemlerinden zarar	116.933.503	72.753.731
Net ticari kâr / (zarar)	21.288.402	10.201.691

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları⁽¹⁾	24.224.659	22.520.512
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	7.649.175	4.569.321
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.877.343	6.787.778
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	11.698.141	11.163.413
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	151.802	136.169
Toplam	24.376.461	22.885.127

(1) Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 6.517.358 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 35.650.282 TL'dir (31 Aralık 2022 – 19.598.272 TL kâr).

4.7. 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 6.517.358 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	357.393	116.825
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	53.981	47.481
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1.329.970	828.051
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	384.169	286.579
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	292
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	23.143.792	9.832.234
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	194.815	120.553
Bakım ve onarım giderleri	751.220	360.777
Reklam ve ilan giderleri	847.892	427.765
Diğer giderler	21.349.865	8.923.139
Aktiflerin satışından doğan zararlar	9.635	-
Diğer	5.282.154	2.739.729
Toplam	30.561.094	13.851.191

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

Vergi öncesi kârın 79.417.115 TL'si (31 Aralık 2022 – 79.258.471 TL) net faiz gelirlerinden, 38.160.316 TL'si (31 Aralık 2022 – 15.740.654 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 18.296.354 TL (31 Aralık 2022 – 9.853.390 TL), diğer faaliyet giderleri 30.561.094 TL'dir (31 Aralık 2022 – 13.851.191 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un 12.077.111 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2022 – 20.934.300 TL gider) ve 4.941.626 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022 – 4.485.833 TL gelir) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	85.028.901	69.193.768
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	25.508.670	17.298.442
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(8.489.933)	(849.975)
Toplam	17.018.737	16.448.467

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- 4.11.1.** 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.
- 4.11.2.** Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.12. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	1.328	612

4.13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" ve "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri başlıca kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri kapsamındaki komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 10.912.237 TL'dir (31 Aralık 2022 – 4.912.389 TL).

5.5. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplarına ilişkin açıklamalar:

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 2.371.380 TL (31 Aralık 2022 – 1.920.863 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 5.896.655 TL'dir (31 Aralık 2022 – 1.046.409 TL).

5.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

5.7. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve 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. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sözkonusu tutar 3.227.560 TL kârdır (31 Aralık 2022 – 5.379.550 TL kâr).

Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tutarı 528 milyon EUR olup (31 Aralık 2022 - 496 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 10.019.031 TL'dir (31 Aralık 2022– 5.578.536 TL gider).

5.8. Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:****6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:**

Kasa ve efektif deposu ile TCMB nezdinde tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:**6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	113.279.228	87.319.462
Kasa ve efektif deposu	13.177.534	12.884.224
Bankalardaki vadesiz depo	100.101.694	74.435.238
Nakde eşdeğer varlıklar	15.831.110	15.998.813
Bankalararası para piyasası	2.513.158	1.808.653
Bankalardaki vadeli depo	13.317.952	14.190.160
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	129.110.338	103.318.275

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	216.391.689	113.279.228
Kasa ve efektif deposu	22.177.269	13.177.534
Bankalardaki vadesiz depo	194.214.420	100.101.694
Nakde eşdeğer varlıklar	12.119.176	15.831.110
Bankalararası para piyasası	-	2.513.158
Bankalardaki vadeli depo	12.119.176	13.317.952
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	228.510.865	129.110.338

6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 244.424.260 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2022– 129.950.790 TL).

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 6.414.741 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2022 – 5.146.769 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 13.538.333 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2022 – 2.022.518 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yaklaşık 50.742.058 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2022 –27.521.017 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

7.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

7.1.1. 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	75.476	90.060	35.697	1.304.299	18.315.042	9.439.424
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	79.064	272	42.651	6.574	4.386.974	64.978

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	1.743	11	59.479	2.651	1.795.490	27.690

(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.

7.1.2. 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	1.179.266	570.543	30.457.645	27.832.583	123.741.795	70.401.031
Mevduat faiz gideri	252.819	9.601	2.167.942	1.990.833	4.353.728	1.482.225

(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.

7.1.3. 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⁾	-	-	19.721.860	1.886.536	5.382.691	1.273.964
Toplam kâr / zarar	-	-	(35.811)	192.197	108.119	(349.753)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	-	525.855	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

(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.

7.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 565.684 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2022 – 263.289 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	779	15.006			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	34.393.503	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

15 Ocak 2019 tarihinde yurt dışında 650 milyon USD tutarında vadesiz olarak ihraç edilen, 5. yılda itfa edilebilir şekilde yapılandırılan ilave ana sermaye niteliğini haiz tahvil BDDK onayı alınarak, 15 Ocak 2024 tarihinde itfa edilmiştir.

Banka, 17 Ocak 2024 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD tutarında, 2029 yılında erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl vadeli ve yılda iki kez faiz ödemeli katkı sermaye niteliği taşıyan sermaye benzeri tahvil ihraç etmiştir.

Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.