Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 2022

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

Yönetim merkezi adresi	**:**Yapı Kredi Plaza D Blok Levent 34330 İstanbul
Telefon no	**:**0212 339 70 00
Faks no	**:**0212 339 60 00
Web sitesi adresi	**:**www.yapikredi.com.tr
E-posta	**:**financialreports@yapikredi.com.tr

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

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

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

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

Dr. Ahmet ÇİMENOĞLU	**Mehmet TIRNAKLI**	**Nevin İPEK**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**	**Denetim Komitesi Üyesi**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan : Cengiz TİMUROĞLU / Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü
Telefon no **:**0212 339 77 67
Faks no **:**0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler

1.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	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.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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.	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 olmayan finansal tablolar

1.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
2.	Nazım hesaplar tablosu	6
3.	Kar veya zarar tablosu	7
4.	Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
5.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
6.	Nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
23.	Hisse başına kazanç	30
24.	İlişkili taraflar	30
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
2.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	35
3.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
4.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
5.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
6.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
7.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	44
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	44
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
5.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	68
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68

Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu

1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu

1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	70

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), 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. 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:

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

KFH, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UniCredit Grubu ("UCG") ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin 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 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 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 Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

2021 yılında UCG, Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan 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.

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim
Akif Cahit ERDOĞAN	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler
Mehmet Erkan AKBULUT	Krediler
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri 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

4. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Holding A.Ş.	2.282.666.574,00	27,02	2.282.666.574,00	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin yönetimi altındadır.

5. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

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.

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 15.758 kişidir (31 Aralık 2021 - 15.452 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:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve 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. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/09/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
	VARLIKLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**94.581.627**	**164.355.046**	**258.936.673**	**77.466.406**	**123.661.044**	**201.127.450**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**32.027.137**	**140.468.540**	**172.495.677**	**30.026.320**	**113.352.410**	**143.378.730**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		31.329.881	118.989.679	150.319.560	22.667.064	93.521.502	116.188.566
1.1.2	Bankalar	1.4.1	50.995	20.730.398	20.781.393	5.603.000	20.002.766	25.605.766
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	650.233	804.660	1.454.893	1.809.366	-	1.809.366
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.972	56.197	60.169	53.110	171.858	224.968
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**81**	**1.386.586**	**1.386.667**	**259.959**	**950.827**	**1.210.786**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	325.240	325.240	27.044	179.601	206.645
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	228.446	-	228.446
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		81	1.061.346	1.061.427	4.469	771.226	775.695
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**48.931.531**	**15.024.608**	**63.956.139**	**27.646.234**	**6.863.466**	**34.509.700**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		48.831.928	14.321.032	63.152.960	27.628.275	6.022.847	33.651.122
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		99.603	5.608	105.211	17.959	4.594	22.553
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	697.968	697.968	-	836.025	836.025
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**13.622.878**	**7.475.312**	**21.098.190**	**19.533.893**	**2.494.341**	**22.028.234**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8.342.432	3.907.049	12.249.481	16.047.497	2.448.249	18.495.746
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		5.280.446	3.568.263	8.848.709	3.486.396	46.092	3.532.488
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**433.751.382**	**237.567.775**	**671.319.157**	**272.550.525**	**196.872.787**	**469.423.312**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**374.054.522**	**184.707.334**	**558.761.856**	**243.127.261**	**163.140.206**	**406.267.467**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**1.230.469**	**10.823**	**1.241.292**	**734.021**	-	**734.021**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**78.219.144**	**65.466.363**	**143.685.507**	**48.091.754**	**43.783.746**	**91.875.500**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		77.888.340	65.466.363	143.354.703	47.760.950	43.783.746	91.544.696
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		330.804	-	330.804	330.804	-	330.804
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**19.752.753**	**12.616.745**	**32.369.498**	**19.402.511**	**10.051.165**	**29.453.676**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.15**	**1.039.091**	-	**1.039.091**	**1.327.210**	-	**1.327.210**
3.1	Satış Amaçlı		1.039.091	-	1.039.091	1.327.210	-	1.327.210
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**6.804.925**	**11.953.937**	**18.758.862**	**5.199.224**	**10.007.885**	**15.207.109**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**38.446**	**2.673.972**	**2.712.418**	**38.446**	**2.050.744**	**2.089.190**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		38.446	2.673.972	2.712.418	38.446	2.050.744	2.089.190
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**6.766.479**	**9.279.965**	**16.046.444**	**5.160.778**	**7.957.141**	**13.117.919**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		6.734.163	9.279.965	16.014.128	5.153.478	7.957.141	13.110.619
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	7.300	-	7.300
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)**		**9.373.885**	-	**9.373.885**	**4.851.380**	-	**4.851.380**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2.057.302**	-	**2.057.302**	**2.001.661**	-	**2.001.661**
6.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2	Diğer		1.077.809	-	1.077.809	1.022.168	-	1.022.168
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.13**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.14**	**5.464.255**	-	**5.464.255**	**3.484.572**	-	**3.484.572**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.16**	**23.895.931**	**39.038.768**	**62.934.699**	**8.877.906**	**30.469.166**	**39.347.072**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**576.968.398**	**452.915.526**	**1.029.883.924**	**375.758.884**	**361.010.882**	**736.769.766**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/09/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**307.360.136**	**297.830.384**	**605.190.520**	**146.176.720**	**254.918.696**	**401.095.416**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**2.005.571**	**72.143.254**	**74.148.825**	**1.545.406**	**59.578.762**	**61.124.168**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**18.148.932**	**7.763.467**	**25.912.399**	**48.560.354**	**4.347.923**	**52.908.277**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**7.383.246**	**28.571.563**	**35.954.809**	**7.240.548**	**27.013.194**	**34.253.742**
4.1	Bonolar		5.977.358	246.101	6.223.459	5.828.651	-	5.828.651
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.405.888	28.325.462	29.731.350	1.411.897	27.013.194	28.425.091
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.3.2**	**630.840**	**35.569.092**	**36.199.932**	**658.578**	**25.135.654**	**25.794.232**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**8.701.157**	**6.558.656**	**15.259.813**	**13.711.094**	**4.320.954**	**18.032.048**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8.643.737	6.558.656	15.202.393	13.711.094	3.637.761	17.348.855
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		57.420	-	57.420	-	683.193	683.193
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**1.595.096**	**13.995**	**1.609.091**	**1.294.315**	**11.902**	**1.306.217**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**6.345.128**	**1.195.592**	**7.540.720**	**4.899.201**	**927.298**	**5.826.499**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	1.662.650	-	1.662.650	1.078.134	-	1.078.134
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	4.682.478	1.195.592	5.878.070	3.821.067	927.298	4.748.365
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**6.746.571**	**-**	**6.746.571**	**2.877.865**	**-**	**2.877.865**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**2.8**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**2.9**	**752.740**	**54.707.808**	**55.460.548**	**808.921**	**38.633.078**	**39.441.999**
14.1	Krediler		-	15.890.157	15.890.157	-	11.144.441	11.144.441
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		752.740	38.817.651	39.570.391	808.921	27.488.637	28.297.558
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**42.623.453**	**10.719.899**	**53.343.352**	**24.859.536**	**5.765.589**	**30.625.125**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**101.493.184**	**11.024.160**	**112.517.344**	**56.044.605**	**7.439.573**	**63.484.178**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.175.496	-	2.175.496	2.155.905	-	2.155.905
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.618.559	-	1.618.559	1.598.968	-	1.598.968
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.549.172	438.646	4.987.818	1.759.966	438.066	2.198.032
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.895.962	10.585.514	19.481.476	552.506	7.001.507	7.554.013
16.5	Kâr Yedekleri		42.110.055	-	42.110.055	32.639.419	-	32.639.419
16.5.1	Yasal Yedekler		1.747.175	-	1.747.175	1.544.526	-	1.544.526
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		40.362.880	-	40.362.880	31.094.893	-	31.094.893
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		35.315.448	-	35.315.448	10.489.758	-	10.489.758
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		35.315.448	-	35.315.448	10.489.758	-	10.489.758
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**503.786.054**	**526.097.870**	**1.029.883.924**	**308.677.143**	**428.092.623**	**736.769.766**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (30/09/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
	Bilanço dışı yükümlülükler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**511.041.640**	**776.935.515**	**1.287.977.155**	**366.437.642**	**600.991.236**	**967.428.878**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2.1,2**	**84.296.519**	**145.932.547**	**230.229.066**	**41.096.267**	**119.523.472**	**160.619.739**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	78.424.178	96.229.177	174.653.355	40.320.795	79.173.580	119.494.375
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.238.270	1.262.917	2.501.187	772.497	986.476	1.758.973
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		22.808.059	94.966.260	117.774.319	7.443.890	78.187.104	85.630.994
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		54.377.849	-	54.377.849	32.104.408	-	32.104.408
1.2.	Banka Kredileri		-	1.138.814	1.138.814	-	545.822	545.822
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1.138.814	1.138.814	-	545.822	545.822
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		259.546	31.810.829	32.070.375	71.417	25.436.069	25.507.486
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		259.546	31.810.829	32.070.375	71.417	25.436.069	25.507.486
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		5.612.795	9.798.244	15.411.039	704.055	7.649.943	8.353.998
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	6.955.483	6.955.483	-	6.718.058	6.718.058
II.	**TAAHHÜTLER**		**211.158.547**	**94.551.023**	**305.709.570**	**111.608.609**	**38.572.768**	**150.181.377**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		191.376.941	60.374.407	251.751.348	108.431.948	14.208.872	122.640.820
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4.913.882	56.946.919	61.860.801	6.450.608	13.345.662	19.796.270
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		45.406.077	2.671.319	48.077.396	26.475.410	352.100	26.827.510
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5.306.582	-	5.306.582	4.306.427	-	4.306.427
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		213	-	213	595	-	595
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		112.740.405	-	112.740.405	58.777.036	-	58.777.036
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		52.950	-	52.950	46.457	-	46.457
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		22.956.832	756.169	23.713.001	12.375.415	511.110	12.886.525
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		19.781.606	34.176.616	53.958.222	3.176.661	24.363.896	27.540.557
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		19.781.606	34.176.616	53.958.222	3.176.661	24.363.896	27.540.557
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**215.586.574**	**536.451.945**	**752.038.519**	**213.732.766**	**442.894.996**	**656.627.762**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		33.510.141	91.649.832	125.159.973	38.510.141	73.941.143	112.451.284
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		270.141	1.496.587	1.766.728	270.141	1.225.972	1.496.113
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		33.240.000	90.153.245	123.393.245	38.240.000	72.715.171	110.955.171
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		182.076.433	444.802.113	626.878.546	175.222.625	368.953.853	544.176.478
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12.127.507	14.487.057	26.614.564	10.602.638	15.678.489	26.281.127
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		11.296.370	2.385.077	13.681.447	7.840.303	5.169.741	13.010.044
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		831.137	12.101.980	12.933.117	2.762.335	10.508.748	13.271.083
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		146.560.494	313.356.545	459.917.039	151.448.310	264.814.946	416.263.256
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.132.813	95.551.122	99.683.935	2.859.608	90.035.422	92.895.030
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		78.995.681	21.196.361	100.192.042	62.212.802	29.611.504	91.824.306
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		31.716.000	98.304.531	130.020.531	43.187.950	72.584.010	115.771.960
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		31.716.000	98.304.531	130.020.531	43.187.950	72.584.010	115.771.960
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12.083.807	25.280.119	37.363.926	500.032	13.094.173	13.594.205
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		11.686.311	5.511.948	17.198.259	339.490	4.102.550	4.442.040
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		397.496	16.517.391	16.914.887	160.542	4.450.370	4.610.912
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	2.887.171	2.887.171	-	3.395.525	3.395.525
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	363.609	363.609	-	1.145.728	1.145.728
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		1.379.823	1.257.685	2.637.508	600.295	534.725	1.135.020
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1.059.659	253.132	1.312.791	568.563	40.879	609.442
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		320.164	1.004.553	1.324.717	31.732	493.846	525.578
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		9.924.802	90.420.707	100.345.509	12.071.350	74.831.520	86.902.870
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.143.083.224**	**449.373.149**	**1.592.456.373**	**671.943.354**	**330.735.897**	**1.002.679.251**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**245.542.690**	**47.275.702**	**292.818.392**	**114.426.970**	**30.459.685**	**144.886.655**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		174.526.670	12.989.442	187.516.112	66.693.304	9.000.959	75.694.263
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		4.452.111	33.127.722	37.579.833	6.176.884	20.351.678	26.528.562
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		53.796.604	64.463	53.861.067	32.974.820	70.173	33.044.993
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		12.709.161	845.923	13.555.084	8.523.818	840.142	9.363.960
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	196.431	196.431	-	156.893	156.893
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	51.721	109.865	58.144	39.840	97.984
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**859.358.078**	**360.023.036**	**1.219.381.114**	**531.413.045**	**272.362.495**	**803.775.540**
5.1.	Menkul Kıymetler		811.576	2.052	813.628	863.295	1.439	864.734
5.2.	Teminat Senetleri		856.868	731.401	1.588.269	569.678	673.773	1.243.451
5.3.	Emtia		5.912	-	5.912	5.912	-	5.912
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		270.942.913	59.017.433	329.960.346	187.413.174	41.576.497	228.989.671
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		586.740.809	300.239.451	886.980.260	342.560.986	230.087.529	572.648.515
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	32.699	32.699	-	23.257	23.257
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**38.182.456**	**42.074.411**	**80.256.867**	**26.103.339**	**27.913.717**	**54.017.056**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.654.124.864**	**1.226.308.664**	**2.880.433.528**	**1.038.380.996**	**931.727.133**	**1.970.108.129**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2022-30/09/2022)	Önceki Dönem (01/01/2021-30/09/2021)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**81.911.933**	**35.362.715**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	47.332.289	25.597.929
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		255.955	559.199
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	532.136	238.395
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		114.083	14.839
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	33.522.773	8.904.783
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		34.036	18.257
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		12.231.917	2.896.357
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		21.256.820	5.990.169
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		154.697	47.570
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**35.499.934**	**20.538.442**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	21.120.758	11.226.348
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	3.446.394	1.486.980
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	4.047.040	4.511.202
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	4.933.505	3.169.133
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		163.192	120.852
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.789.045	23.927
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**46.411.999**	**14.824.273**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**9.622.632**	**5.215.021**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.355.467	7.011.910
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.447.448	856.386
4.1.2	Diğer	4.11	11.908.019	6.155.524
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.732.835	1.796.889
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		543	479
4.2.2	Diğer		3.732.292	1.796.410
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**48.910**	**2.615**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**7.711.594**	**(3.050.867)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.236.207	149.351
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	15.162.784	3.044.608
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(9.687.397)	(6.244.826)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**2.700.088**	**1.495.610**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**66.495.223**	**18.486.652**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**9.928.137**	**3.752.049**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**275.551**	**184.450**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**5.425.253**	**2.844.617**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**7.699.193**	**3.940.546**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**43.167.089**	**7.764.990**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**2.200.384**	**940.854**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.8**	**45.367.473**	**8.705.844**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**10.052.025**	**1.773.754**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		16.251.353	1.246.994
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	526.760
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.199.328	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**35.315.448**	**6.932.090**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**4.10**	**35.315.448**	**6.932.090**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0418	0,0082

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/07/2022-30/09/2022)	Önceki Dönem (01/07/2021-30/09/2021)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**35.989.449**	**13.788.669**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	19.409.356	9.437.589
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	238.458
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	298.865	81.635
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		46.210	118
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	16.161.799	4.011.149
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		17.717	7.349
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6.407.120	1.279.343
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9.736.962	2.724.457
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		73.219	19.720
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**15.284.538**	**7.438.619**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	9.585.924	4.027.991
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	1.463.418	526.085
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	1.138.167	1.789.051
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	1.778.376	1.049.206
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		59.811	42.203
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.258.842	4.083
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**20.704.911**	**6.350.050**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.840.484**	**1.929.833**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.476.602	2.703.976
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		546.071	293.399
4.1.2	Diğer	4.11	4.930.531	2.410.577
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.636.118	774.143
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		193	162
4.2.2	Diğer		1.635.925	773.981
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1.669**	**474**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**3.656.468**	**(1.680.432)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.258.416	55.412
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	5.329.621	(1.079.002)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.931.569)	(656.842)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**629.599**	**502.047**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**28.833.131**	**7.101.972**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**2.947.581**	**807.503**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**18.007**	**65.565**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.280.817**	**984.629**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**3.280.983**	**1.352.886**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**20.305.743**	**3.891.389**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**902.059**	**323.846**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.8**	**21.207.802**	**4.215.235**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**5.073.091**	**968.509**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		5.693.859	1.070.436
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		620.768	101.927
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**16.134.711**	**3.246.726**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**4.10**	**16.134.711**	**3.246.726**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0191	0,0038

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		Cari Dönem (30/09/2022)	Önceki Dönem (30/09/2021)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**35.315.448**	**6.932.090**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**14.717.249**	**1.777.188**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2.789.786**	**(47.395)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	3.748.858	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(384.040)	(49.873)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(7.454)	(9.121)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(567.578)	11.599
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**11.927.463**	**1.824.583**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1.686.331	884.896
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	9.007.083	(350.070)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	5.601.696	2.118.636
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(715.580)	(625.739)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3.652.067)	(203.140)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**50.032.697**	**8.709.278**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2022)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.598.968**	**1.856.179**	**(821.555)**	**1.163.408**	**7.897.524**	**1.458.706**	**(1.802.217)**	**32.639.419**	**-**	**10.489.758**	**63.484.178**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.598.968**	**1.856.179**	**(821.555)**	**1.163.408**	**7.897.524**	**1.458.706**	**(1.802.217)**	**32.639.419**	**-**	**10.489.758**	**63.484.178**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.033.922**	**(236.682)**	**(7.454)**	**1.686.331**	**6.664.145**	**3.576.987**	**-**	**-**	**35.315.448**	**50.032.697**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	**828**	-	-	-	-	-	-	**(359)**	-	-	**469**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**18.763**	-	-	-	-	-	-	**9.470.995**	-	**(10.489.758)**	**(1.000.000)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(9.489.758)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.618.559**	**4.890.101**	**(1.058.237)**	**1.155.954**	**9.583.855**	**8.122.851**	**1.774.770**	**42.110.055**	**-**	**35.315.448**	**112.517.344**

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (30/09/2021)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.450.552**	**1.853.991**	**(377.130)**	**1.190.617**	**3.973.774**	**213.352**	**(3.032.508)**	**28.208.317**	**-**	**5.079.518**	**47.564.471**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.450.552**	**1.853.991**	**(377.130)**	**1.190.617**	**3.973.774**	**213.352**	**(3.032.508)**	**28.208.317**	**-**	**5.079.518**	**47.564.471**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.624**	**(39.898)**	**(9.121)**	**884.896**	**(280.056)**	**1.219.743**	**-**	**-**	**6.932.090**	**8.709.278**
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	-	-	-	**78**	-	-	-	-	-	-	**(78)**	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**148.338**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.431.180**	**-**	**(5.079.518)**	**(500.000)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500.000)	(500.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	148.338	-	-	-	-	-	-	4.431.180	-	(4.579.518)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.598.968**	**1.855.615**	**(417.028)**	**1.181.496**	**4.858.670**	**(66.704)**	**(1.812.765)**	**32.639.419**	**-**	**6.932.090**	**55.773.749**

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

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2022)	Önceki Dönem (30/09/2021)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**29.307.166**	**2.859.509**
1.1.1	Alınan Faizler		55.701.699	27.559.616
1.1.2	Ödenen Faizler		(30.666.511)	(20.038.712)
1.1.3	Alınan Temettüler		237.592	45.563
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.355.467	7.011.910
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		13.540.359	(5.326.759)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.054.024	1.826.115
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11.487.061)	(6.005.543)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(12.707.270)	(1.808.750)
1.1.9	Diğer		(1.721.133)	(403.931)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(9.990.557)**	**17.278.072**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(175.881)	(37.931)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(43.931.871)	(13.182.251)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(156.480.462)	(52.881.450)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(25.434.396)	139.246
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		9.559.084	1.901.424
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		191.845.004	54.906.154
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		11.829.676	2.194.474
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(12.189.663)	19.102.102
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		14.987.952	5.136.304
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**19.316.609**	**20.137.581**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(31.070.046)**	**(14.142.506)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(25.016)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1.040.675	18.270
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(777.599)	(464.907)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		678.023	316.413
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(21.581.916)	(6.431.160)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8.522.751	6.077.339
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(25.760.991)	(14.504.050)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		6.834.027	845.589
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(3.226.285)**	**2.517.515**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.582.912	18.545.682
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(17.506.616)	(15.209.826)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1.000.000)	(500.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(302.581)	(318.341)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**21.909.255**	**6.970.206**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**6.929.533**	**15.482.796**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**95.207.698**	**45.189.882**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**102.137.231**	**60.672.678**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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 olmayan 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standardı 34" ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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 olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen 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 esası 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 olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmıştır.

Banka, COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

Londra Bankalararası Faiz Oranı ("LIBOR"); türevler, tahviller, krediler ve diğer değişken faizli araçlar için dünya çapında en yaygın kullanılan referans gösterge faiz oranıdır. Ancak, düzenleyici kurumların, LIBOR ve diğer benzer referans gösterge faiz oranlarından, gecelik işlemlere dayanan risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranlarına geçiş süreci USD Libor'a dayalı sözleşmeler için devam etmektedir. Bu değişimden, mevcut koşulları sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından (LIBOR dahil) yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenecektir.

Türkiye'de ise Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF"), finansal türev ürünlerde, borçlanma araçlarında ve çeşitli finansal sözleşmelerde değişken faiz göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırma ölçütü olarak kullanılabilecek, Türk Lirası kısa vadeli referans faiz oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak oluşturulmuştur. Banka, 2021 yılında gerekli altyapı geliştirmelerini tamamlamış ve TLREF endeksli ürünlerin alım satımına başlamıştır.

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

KGK, Aralık 2019'da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7'de Faz 1 değişikliklerini, Aralık 2020'de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16'da Faz 2 değişikliklerini yayınladı. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamakta, mevcut faiz oranlarının, alternatif faiz oranları ile değiştirilmesiyle ortaya çıkabilecek sorunları ele almakta ve ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Bu reform sebebiyle sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesi kapsamında, varlık ve yükümlülüklerin piyasa faiz oranı kaynaklı rayiç değer değişimini yönetmek için faize dayalı türev kontratları kullanmaktadır. Bu riskleri yönetmek için kullanılan LIBOR'a dayalı ilgili kontratlar, 2021 yılı ve sonrasında, risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranları geçişinden etkilenmektedir.

Bununla birlikte, Faz 2 değişiklikleri iki temel kolaylaştırıcı uygulama da sağlamaktadır:

- Ekonomik açıdan eşdeğer bir temelde reformun doğrudan bir sonucu olarak yapılan değişiklikler, anlık bir kazanç veya kayıp olarak yansıtılmak yerine ileriye dönük olarak etkin faiz oranına yansıtılır.
- Yeterlilik kriterleri sağlandığı sürece, reformdan doğrudan etkilenen işlemler için, alternatif faiz oranlarına geçilene kadar, riskten korunma muhasebesine devam edilebilecektir.

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

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın 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 Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski 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 değerlenmekte 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.

Banka konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. 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.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ"deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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 değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan 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 korunan varlık veya yükümlülüğün korunan 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 korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi, satılması veya bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

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 korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 - Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme 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.

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 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. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 – Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

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

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

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

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

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (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 Banka, 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:

Banka 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 Banka'nın 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 bulundurulan 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.

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka 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 Banka'nın 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 düzeltmesi 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 Banka, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

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

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

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

Banka 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 Banka yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

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

Banka'nın 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. Banka, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

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

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

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

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka'nın 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:

Banka'da, "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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme 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 değerlenmektedir.

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 değerlenmektedir. 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. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun 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.

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 için 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, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 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 COVID-19'un etkisini de göz önüne alarak değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

Banka, TFRS 9 aşamalarına göre sınıflandırdığı kredileri için ayırdığı beklenen kredi zararı karşılıklarını hesaplarken, COVID 19 salgın sürecine ilişkin belirsizliklerin müşterilerin nakit akımlarında ya da ödemelerinde yaratabileceği muhtemel güçlükleri de dikkate almıştır.

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler 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 değerin 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, Banka, 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. Banka 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:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

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

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

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

- TO, 12 ay içerisinde müşterinin 90 gün ve üzeri gecikme olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememe beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabi tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD sürecinde kullanılan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerleme 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 değerleme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

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

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

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

Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşiğini belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiki bir yaklaşım kullanmaktadır.
Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. 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. Banka 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.

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

Düşük kredi riski

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar
- Karşı tarafın T.C. Hazinesi olduğu krediler
- Banka 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
- Banka'nın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, reel gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH), işsizlik oranı ve dış ticaret dengesidir.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen kredi zararı hesaplamaları etkileri kapsamında Banka, süreçte kullanılan makro ekonomik modelleri gözden geçirmiş, 30 baz puan, baz senaryonun ağırlığı azaltılarak aynı oranda kötü senaryonun ağırlığı artırılmış ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Öte yandan, COVID-19'un etkilediği sektörler üzerinde çalışmalar yapılmış, COVID-19 etkilerinin en çok hissedildiği dönemlere ait sektörel bazda ayrıştırılmış, Borsa İstanbul endeks verilerinin kümülatif endeks verisinden ne yönde ayrıştığı incelenmiş ve bu farklılaşma sektörel bazda temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmıştır. Banka, mevcut yaklaşımlarında cari dönemde herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

Banka, makroekonomik beklentileri ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Banka, gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı, dış ticaret açığı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır. Tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

Geri 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.

Banka'nın 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, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

12.1. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Birinci bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

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

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

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Banka 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 değerlenmiştir.

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme 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 gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka 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 amortismana 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.

Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, operasyonel kiralama olarak sınıflandırılır. Operasyonel kiralama olarak alınan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gelir olarak kaydedilir.

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan 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 Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

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

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

16.2. Emeklilik hakları

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

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

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

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

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

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

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'i ile taşınmazların satışından doğan kârların %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'un mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmekteydi. 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.

17.2. Ertelenmiş vergi:

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan 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 değerlenmektedir.

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

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

Ayrıca Banka, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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 İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

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)	35.315.448	6.932.090
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0418**	**0,0082**

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. 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.

Banka'nın 2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2021 – Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

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

25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak ve 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. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20,43'tür (31 Aralık 2021 %18,67).

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	43.702.404	34.213.005
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	30.146.913	14.708.689
Kâr	35.315.448	10.489.758
Net Dönem Kârı	35.315.448	10.489.758
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.210	25.382
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**118.194.963**	**68.440.822**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	97.314	89.872
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5.677.619	4.956.644
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	149.047	131.078
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	979.493	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	943.921	910.108
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	6.152.120	2.328.663
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**13.999.514**	**9.395.858**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**104.195.449**	**59.044.964**

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	12.027.470	8.435.375
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**12.027.470**	**8.435.375**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**12.027.470**	**8.435.375**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**116.222.919**	**67.480.339**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11.051.105	9.507.903
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.204.585	3.000.710
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**15.255.690**	**12.508.613**
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	**15.255.690**	**12.508.613**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**131.439.384**	**79.912.127**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	9.456	41.724
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (1)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	29.769	35.101
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	-	-

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	130.996.628	79.407.743
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (2)	641.069.651	425.334.230
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,25	13,88
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,13	15,87
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,43	18,67
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,517	2,523
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,017	0,023
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11,753	9,382
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	418.280	317.593
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	2.673.972	2.050.744
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	10.077.695	5.514.747
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.023.406	1.946.844
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	767.555	789.760
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	13.882.565	11.706.259
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	3.437.030	2.210.950

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

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

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5	6	7
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS2286436451 / US984848AN12	XS1867595750/ US984848AL55	TRSYKBK62914	TRSYKBK92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-	999	-	9.252	12.028	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	10.825	4.996	16.761	9.252	12.028	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	22 Ocak 2021	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , ikinci 5.yıl %7,7156 sabit	%5,5	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ikinci 5 yıl midswap+%11,245 sabit	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi/ CET1 oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve CET1 oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve Katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-	-	-	-

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

2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

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

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç) (1)**	**571.987.965**	**369.831.219**	**45.759.037**
2	Standart Yaklaşım	52.551.883	38.983.014	4.204.151
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	519.436.082	307.443.458	41.554.887
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**15.266.064**	**11.310.348**	**1.221.285**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	15.266.064	11.310.348	1.221.285
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**	**32**	**3.117**	**3**
9	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi**	**-**	**-**	**-**
10	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi**	**-**	**-**	**-**
11	**Takas Riski**	**5**	**8**	**-**
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**	**6.061.991**	**6.080.358**	**484.959**
17	Standart Yaklaşım	6.061.991	6.080.358	484.959
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**42.578.789**	**34.598.266**	**3.406.303**
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	42.578.789	34.598.266	3.406.303
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)**	**5.174.805**	**3.510.914**	**413.984**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	**-**	**-**	**-**
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**641.069.651**	**425.334.230**	**51.285.571**

(1) Önceki dönemde, İDD'ye geçiş hükümleri kapsamında 23.404.747 TL değer ayarlaması bulunmaktadır.

2.1.2. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT[(1)]	307.443.458	-
2	Varlık büyüklüğü	115.207.424	-
3	Varlık kalitesi	10.430.785	-
4	Model güncellemeleri	(198.188)	-
5	Metodoloji ve politika[(2)]	86.552.603	-
6	Satın alma ve devirler	-	-
7	Kur hareketleri	-	-
8	Diğer	-	307.443.458
9	**Raporlama dönemi sonundaki RAT**	**519.436.082**	**307.443.458**

(1) İDD uygulamasına 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla geçiş yapılmıştır.
(2) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli 10188 sayılı ve 7 Temmuz 2022 tarihli 10265 sayılı yazılarına istinaden yapılan düzenlemelerin etkilerini içermektedir.

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

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

(1) İDD uygulamasına 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla geçiş yapılmıştır.
(2) 4 Şubat 2022 tarihli 31740 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin" 2 nci maddesi kapsamında, karşı taraf kredi riski ölçümünde 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren standart yaklaşıma geçişin etkisini içermektedir.

3. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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).

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

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

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

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP[4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve TCMB	34.131.621	69.932.945	14.925.113	118.989.679
Bankalar	2.058.318	18.361.183	310.897	20.730.398
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	33.746	1.352.840	-	1.386.586
Para piyasalarından alacaklar	-	804.660	-	804.660
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	1.651.856	13.372.752	-	15.024.608
Krediler [1]	70.135.724	96.351.228	5.869.869	172.356.821
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	8.240.752	1.039.213	2.673.972	11.953.937
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	4.445.175	61.021.188	-	65.466.363
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	710.990	2.857.273	-	3.568.263
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	9.263.025	30.135.548	2.640.376	42.038.949
Toplam varlıklar	**130.671.207**	**295.228.830**	**26.420.227**	**452.320.264**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	2.362.145	1.646.797	36.229	4.045.171
Döviz tevdiat hesabı	85.455.374	173.052.259	35.277.580	293.785.213
Para piyasalarına borçlar	4.349.536	3.413.931	-	7.763.467
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25.993.546	46.149.371	337	72.143.254
İhraç edilen menkul değerler	182.657	27.435.181	953.725	28.571.563
Muhtelif borçlar	4.431.945	620.939	164.812	5.217.696
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler [3]	5.704.654	97.814.177	28.515	103.547.346
Toplam yükümlülükler	**128.479.857**	**350.132.655**	**36.461.198**	**515.073.710**
Net bilanço pozisyonu	**2.191.350**	**(54.903.825)**	**(10.040.971)**	**(62.753.446)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(2.993.329)**	**55.307.319**	**12.719.279**	**65.033.269**
Türev finansal araçlardan alacaklar	21.921.462	102.865.641	15.150.262	139.937.365
Türev finansal araçlardan borçlar	24.914.791	47.558.322	2.430.983	74.904.096
Net Pozisyon	**(801.979)**	**403.494**	**2.678.308**	**2.279.823**
Gayrinakdi krediler	**62.643.094**	**72.541.653**	**10.747.800**	**145.932.547**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	127.107.231	217.103.318	16.676.138	360.886.687
Toplam yükümlülükler	114.883.876	279.151.713	26.617.461	420.653.050
Net bilanço pozisyonu	**12.223.355**	**(62.048.395)**	**(9.941.323)**	**(59.766.363)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(10.660.274)**	**61.558.734**	**11.969.789**	**62.868.249**
Türev finansal araçlardan alacaklar	14.368.163	86.627.947	17.176.405	118.172.515
Türev finansal araçlardan borçlar	25.028.437	25.069.213	5.206.616	55.304.266
Net Pozisyon	**1.563.081**	**(489.661)**	**2.028.466**	**3.101.886**
Gayrinakdi krediler	**55.144.392**	**57.797.998**	**6.581.082**	**119.523.472**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 246.571 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2021 - 320.109 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 841.833 TL (31 Aralık 2021 - 444.304 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan 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.

4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	150.319.560	150.319.560
Bankalar	50.018	1.439.625	-	-	-	19.291.750	20.781.393
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	677.285	26.747	107.833	190.660	384.142	1.386.667
Para piyasalarından alacaklar	1.454.893	-	-	-	-	-	1.454.893
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8.755.814	12.039.670	20.946.642	9.229.544	12.879.258	105.211	63.956.139
Verilen krediler[1]	92.406.615	99.862.602	202.673.952	122.320.902	23.927.200	(13.538.223)	527.653.048
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	2.852.263	10.161.746	52.942.516	24.984.380	52.744.602	-	143.685.507
Diğer varlıklar	2.258.514	2.808.436	2.017.965	10.146.495	3.866.780	99.548.527	120.646.717
Toplam varlıklar	**107.778.117**	**126.989.364**	**278.607.822**	**166.789.154**	**93.608.500**	**256.110.967**	**1.029.883.924**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	8.005.313	1.834.006	3.111.145	16.944	-	4.733.355	17.700.763
Diğer mevduat	219.875.988	108.307.555	26.919.478	30.945	-	232.355.791	587.489.757
Para piyasalarına borçlar	20.684.540	650.850	4.577.009	-	-	-	25.912.399
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	37.525.026	37.525.026
İhraç edilen menkul değerler	12.965.922	11.245.285	11.377.303	366.299	-	-	35.954.809
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17.451.137	41.973.972	13.185.515	1.376.982	161.219	-	74.148.825
Diğer yükümlülükler[2]	2.522.270	56.360.701	14.873.854	30.907.891	3.864.668	142.622.961	251.152.345
Toplam yükümlülükler	**281.505.170**	**220.372.369**	**74.044.304**	**32.699.061**	**4.025.887**	**417.237.133**	**1.029.883.924**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**204.563.518**	**134.090.093**	**89.582.613**	**-**	**428.236.224**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(173.727.053)**	**(93.383.005)**	**-**	**-**	**-**	**(161.126.166)**	**(428.236.224)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	5.739.861	44.930.568	-	-	-	50.670.429
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(35.478.324)	(13.815.628)	-	(49.293.952)
Toplam pozisyon	**(173.727.053)**	**(87.643.144)**	**249.494.086**	**98.611.769**	**75.766.985**	**(161.126.166)**	**1.376.477**

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	68.178.110	-	-	-	-	48.010.456	116.188.566
Bankalar	5.602.134	732.023	-	-	-	19.271.609	25.605.766
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	489.206	5.683	58.396	139.374	518.127	1.210.786
Para piyasalarından alacaklar	1.809.366	-	-	-	-	-	1.809.366
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.910.379	8.509.892	13.328.397	3.636.480	4.101.999	22.553	34.509.700
Verilen krediler[1]	58.261.264	52.653.416	150.581.894	106.139.104	20.480.008	(10.347.595)	377.768.091
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	20.256.530	10.834.713	12.873.962	8.883.497	39.026.798	-	91.875.500
Diğer varlıklar	5.369.048	7.907.524	2.714.168	5.708.196	329.298	65.773.757	87.801.991
Toplam varlıklar	**164.386.831**	**81.126.774**	**179.504.104**	**124.425.673**	**64.077.477**	**123.248.907**	**736.769.766**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.782.718	823.611	1.736.802	11.573	-	2.764.181	8.118.885
Diğer mevduat	187.039.765	32.753.294	4.662.820	54.620	-	168.466.032	392.976.531
Para piyasalarına borçlar	48.560.168	3.315.191	1.032.918	-	-	-	52.908.277
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	25.172.406	25.172.406
İhraç edilen menkul değerler	2.832.011	16.258.438	15.163.293	-	-	-	34.253.742
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.977.880	41.982.748	11.617.423	2.585.498	960.619	-	61.124.168
Diğer yükümlülükler[2]	4.883.941	30.506.219	13.935.249	31.847.398	3.401.689	77.641.261	162.215.757
Toplam yükümlülükler	**250.076.483**	**125.639.501**	**48.148.505**	**34.499.089**	**4.362.308**	**274.043.880**	**736.769.766**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**131.355.599**	**89.926.584**	**59.715.169**	**-**	**280.997.352**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(85.689.652)**	**(44.512.727)**	**-**	**-**	**-**	**(150.794.973)**	**(280.997.352)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	18.785.986	43.077.879	-	-	-	-	61.863.865
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6.512.770)	(44.264.388)	(8.012.207)	-	(58.789.365)
Toplam pozisyon	**(66.903.666)**	**(1.434.848)**	**124.842.829**	**45.662.196**	**51.702.962**	**(150.794.973)**	**3.074.500**

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

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Aşağıdaki tablolarda yer alan 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	-	-	-	12,65
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,06	4,93	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	1,63	-	12,90
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	7,39	-	47,64
Krediler	5,69	7,47	-	24,24
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,42	-	57,09
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[(1)]	-	0,07	-	12,46
Diğer mevduat[(1)]	0,20	0,97	-	8,97
Para piyasalarına borçlar	3,24	4,18	-	10,39
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,00	7,90	-	20,65
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,31	4,87	-	11,64

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8,89
Bankalar	-	-	-	13,72
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,87	3,43	-	15,57
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12,31
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	6,31	-	28,85
Krediler	4,63	5,76	-	19,26
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,33	6,28	-	30,36
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[(1)]	-	-	-	16,08
Diğer mevduat[(1)]	0,08	0,34	-	10,30
Para piyasalarına borçlar	1,01	-	-	11,92
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,00	6,46	-	17,39
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,84	2,47	-	15,52

(1) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, Banka'nın 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. Banka'nın 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 hazırlamasının 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.

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.

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.

Banka ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

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.

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 Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. 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 Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"'na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %59'unu (31 Aralık 2021 - %54) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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. Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümünü de içsel olarak gerçekleştirmektedir. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

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

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Banka'nın 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.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			235.109.711	131.759.712
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**349.524.391**	**193.297.178**	**32.253.565**	**19.329.200**
İstikrarlı mevduat	53.977.495	10.344	2.698.875	517
Düşük istikrarlı mevduat	295.546.896	193.286.834	29.554.690	19.328.683
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**227.471.116**	**113.166.687**	**121.972.470**	**54.528.365**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	185.295.656	104.639.386	87.528.875	46.001.064
Diğer teminatsız borçlar	42.175.460	8.527.301	34.443.595	8.527.301
Teminatlı borçlar	**-**	**-**	**146.307**	**146.307**
Diğer nakit çıkışları	**3.395.569**	**3.395.569**	**3.395.569**	**3.395.569**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.395.569	3.395.569	3.395.569	3.395.569
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	**246.405.614**	**147.581.696**	**12.320.281**	**7.379.085**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**208.728.631**	**39.549.444**	**18.949.763**	**5.959.456**
Toplam nakit çıkışları			**189.037.955**	**90.737.982**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	61.804.250	31.170.277	45.550.968	27.649.468
Diğer nakit girişleri	7.299	52.582.466	7.299	52.582.466
Toplam nakit girişleri	**61.811.549**	**83.752.743**	**45.558.267**	**80.231.934**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**235.109.711**	**131.759.712**
Toplam net nakit çıkışları			**143.479.687**	**22.684.495**
Likidite karşılama oranı (%)			**163,86**	**580,84**

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.

Cari Dönem	**En Düşük YP (%)**	**En Düşük Toplam (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek Toplam (%)**
Hafta	9 Eylül 2022	29 Temmuz 2022	8 Temmuz 2022	26 Ağustos 2022
Rasyo (%)	534,29	143,59	656,97	178,66

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			136.485.080	99.885.177
Nakit çıkışları			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**220.705.866**	**133.656.287**	**20.365.454**	**13.365.440**
İstikrarlı mevduat	34.102.642	3.765	1.705.132	188
Düşük istikrarlı mevduat	186.603.224	133.652.522	18.660.322	13.365.252
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**153.105.835**	**88.096.833**	**79.489.818**	**41.963.108**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	126.082.010	80.972.601	57.494.820	34.838.876
Diğer teminatsız borçlar	27.023.825	7.124.232	21.994.998	7.124.232
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	**2.325.090**	**2.325.090**	**2.325.090**	**2.325.090**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.325.090	2.325.090	2.325.090	2.325.090
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	**145.973.206**	**105.434.274**	**7.298.660**	**5.271.714**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**124.959.351**	**25.778.514**	**10.966.152**	**3.779.047**
Toplam nakit çıkışları			**120.445.174**	**66.704.399**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	44.041.465	26.253.757	34.926.930	23.707.262
Diğer nakit girişleri	1.531.161	30.960.674	1.531.161	30.960.674
Toplam nakit girişleri	**45.572.626**	**57.214.431**	**36.458.091**	**54.667.936**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**136.485.080**	**99.885.177**
Toplam net nakit çıkışları			**83.987.084**	**16.676.100**
Likidite karşılama oranı (%)			**162,51**	**598,97**

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.

Önceki Dönem	**En Düşük YP (%)**	**En Düşük Toplam (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek Toplam (%)**
Hafta	5 Kasım 2021	29 Ekim 2021	12 Kasım 2021	17 Aralık 2021
Rasyo (%)	446,46	137,62	662,13	189,47

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	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	80.590.200	68.521.034	1.208.326	-	-	-	-	150.319.560
Bankalar	19.291.750	50.018	1.439.625	-	-	-	-	20.781.393
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	81	-	-	26.747	107.833	867.945	384.061	1.386.667
Para piyasalarından alacaklar	-	1.454.893	-	-	-	-	-	1.454.893
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	3.213.089	1.001.505	5.263.391	33.372.369	21.000.574	105.211	63.956.139
Verilen krediler[1]	-	85.960.845	78.436.320	186.352.101	155.233.530	35.208.475	(13.538.223)	527.653.048
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	612.351	-	4.697.927	56.647.039	81.728.190	-	143.685.507
Diğer varlıklar	31.435.530	1.383.911	1.421.375	3.563.740	10.713.442	4.015.722	68.112.997	120.646.717
Toplam varlıklar	**131.317.561**	**161.196.141**	**83.507.151**	**199.903.906**	**256.074.213**	**142.820.906**	**55.064.046**	**1.029.883.924**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	4.733.355	8.005.313	1.834.006	3.111.145	16.944	-	-	17.700.763
Diğer mevduat	232.355.791	219.875.988	108.307.555	26.919.478	30.945	-	-	587.489.757
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	5.504.944	22.890.796	33.470.909	11.623.828	658.348	-	74.148.825
Para piyasalarına borçlar	-	20.684.540	650.850	4.577.009	-	-	-	25.912.399
İhraç edilen menkul değerler	-	3.564.434	1.221.593	11.377.303	19.791.479	-	-	35.954.809
Muhtelif borçlar	253.635	36.427.735	270.699	-	-	-	572.957	37.525.026
Diğer yükümlülükler[2]	15.818.325	656.943	8.131.581	36.050.063	47.047.400	26.224.075	117.223.958	251.152.345
Toplam yükümlülükler	**253.161.106**	**294.719.897**	**143.307.080**	**115.505.907**	**78.510.596**	**26.882.423**	**117.796.915**	**1.029.883.924**
Likidite açığı	**(121.843.545)**	**(133.523.756)**	**(59.799.929)**	**84.397.999**	**177.563.617**	**115.938.483**	**(62.732.869)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**-**	**59.504**	**(668.831)**	**(521.198)**	**2.507.002**	**-**	**1.376.477**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	24.784.747	170.261.721	104.454.022	77.207.008	-	376.707.498
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	24.725.243	170.930.552	104.975.220	74.700.006	-	375.331.021
Gayrinakdi krediler	**-**	**10.014.790**	**29.773.832**	**96.731.176**	**28.676.550**	**12.308.364**	**52.724.354**	**230.229.066**

Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	92.243.728	121.576.905	51.493.462	136.487.443	186.167.987	102.689.977	46.110.264	736.769.766
Toplam yükümlülükler	176.846.120	271.440.081	52.976.942	69.845.769	75.890.004	22.102.925	67.667.925	736.769.766
Likidite açığı	**(84.602.392)**	**(149.863.176)**	**(1.483.480)**	**66.641.674**	**110.277.983**	**80.587.052**	**(21.557.661)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**817.417**	**1.622.181**	**215.922**	**(1.779.131)**	**2.198.111**	**-**	**3.074.500**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	71.498.710	76.638.255	33.775.655	86.096.221	61.842.290	-	329.851.131
Türev finansal araçlardan borçlar	-	70.681.293	75.016.074	33.559.733	87.875.352	59.644.179	-	326.776.631
Gayrinakdi krediler	**-**	**6.575.353**	**20.152.112**	**65.509.217**	**22.666.058**	**9.226.391**	**36.490.608**	**160.619.739**

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

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi; ana sermaye tutarında meydana gelen artıştır.

	Cari Dönem[(1)]	Önceki Dönem[(1)]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.000.659.887	671.365.097
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(8.110.997)	(6.219.615)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	992.548.890	665.145.482
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12.358.323	14.111.211
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.869.529	2.628.177
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16.227.852	16.739.388
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.145.348	681.361
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.145.348	681.361
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	513.092.719	296.934.657
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(48.317.805)	(21.077.112)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	464.774.914	275.857.545
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	108.910.163	64.427.583
Toplam risk tutarı	1.474.697.004	958.423.776
Kaldıraç oranı (%)	**7,38**	**6,76**

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

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

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

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Türev finansal araç	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	61.696.622	8.848.709	57.420	55.477.585	3.532.488	683.193
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.496.587	-	1.206.181	1.225.972	-	988.874
Toplam	**63.193.209**	**8.848.709**	**1.263.601**	**56.703.557**	**3.532.488**	**1.672.067**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 61.966.764 TL tutarındaki (31 Aralık 2021 – 55.747.727 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 125.159.973 TL tutarındaki (31 Aralık 2021 – 112.451.284 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.

8.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

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 korunan 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	(12.211)	-	1.206.181	(24.765)

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi[3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı para kullanılan fon	Sabit faiz ve kur değişim riski	12.554	-	988.874	7.018

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetlerin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 12.688 TL gider (30 Eylül 2021 – 32.862 TL gider)'dir.

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 içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken. Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

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

8.2. Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan 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	8.848.709	57.420	6.394.155	4.061.280

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 275.591 TL gelir (30 Eylül 2021 – 199.475 TL gelir)'dir.

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 içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80-%125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda. finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

8.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla tutarı 459 milyon EUR'dur (31 Aralık 2021 - 495 milyon EUR).

9. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

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

Banka'nın 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. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Cari Dönem	**Perakende Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Ticari ve KOBİ Bankacılığı**	**Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet gelirleri	14.683.269	4.681.100	12.479.645	34.602.299	66.446.313
Faaliyet giderleri	(9.173.811)	(3.546.390)	(4.856.960)	(5.750.973)	(23.328.134)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**5.509.458**	**1.134.710**	**7.622.685**	**28.851.326**	**43.118.179**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	48.910	48.910
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	2.200.384	2.200.384
Vergi öncesi kâr	**5.509.458**	**1.134.710**	**7.622.685**	**31.100.620**	**45.367.473**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	(10.052.025)	(10.052.025)
Net dönem kârı	**5.509.458**	**1.134.710**	**7.622.685**	**21.048.595**	**35.315.448**
Net kâr/ zarar	**5.509.458**	**1.134.710**	**7.622.685**	**21.048.595**	**35.315.448**
Bölüm varlıkları	181.983.474	137.292.998	195.688.842	496.159.748	1.011.125.062
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen	-	-	-	18.758.862	18.758.862
Toplam varlıklar	**181.983.474**	**137.292.998**	**195.688.842**	**514.918.610**	**1.029.883.924**
Bölüm yükümlülükleri	372.693.765	80.486.317	152.390.690	311.795.808	917.366.580
Özkaynaklar	-	-	-	112.517.344	112.517.344
Toplam yükümlülükler	**372.693.765**	**80.486.317**	**152.390.690**	**424.313.152**	**1.029.883.924**

Önceki Dönem[(2)]	**Perakende Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Ticari ve KOBİ Bankacılığı**	**Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet gelirleri	6.923.669	2.037.099	4.915.531	4.607.738	18.484.037
Faaliyet giderleri	(4.878.441)	(940.676)	(1.587.944)	(3.314.601)	(10.721.662)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**2.045.228**	**1.096.423**	**3.327.587**	**1.293.137**	**7.762.375**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	2.615	2.615
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	940.854	940.854
Vergi öncesi kâr	**2.045.228**	**1.096.423**	**3.327.587**	**2.236.606**	**8.705.844**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	(1.773.754)	(1.773.754)
Net dönem kârı	**2.045.228**	**1.096.423**	**3.327.587**	**462.852**	**6.932.090**
Net kâr/ zarar	**2.045.228**	**1.096.423**	**3.327.587**	**462.852**	**6.932.090**
Bölüm varlıkları	124.175.913	117.006.139	141.408.200	338.972.405	721.562.657
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	15.207.109	15.207.109
Toplam varlıklar	**124.175.913**	**117.006.139**	**141.408.200**	**354.179.514**	**736.769.766**
Bölüm yükümlülükleri	254.056.183	67.134.745	97.106.314	254.988.346	673.285.588
Özkaynaklar	-	-	-	63.484.178	63.484.178
Toplam yükümlülükler	**254.056.183**	**67.134.745**	**97.106.314**	**318.472.524**	**736.769.766**

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa	2.714.295	11.294.641	1.906.025	10.851.295
T.C. Merkez Bankası[(1)]	28.615.586	107.694.981	20.761.039	82.670.116
Diğer	-	57	-	91
Toplam	**31.329.881**	**118.989.679**	**22.667.064**	**93.521.502**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap[(1)]	27.407.260	39.173.947	18.760.345	31.597.785
Vadeli serbest hesap	-	-	2.000.694	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	2.936.460
Zorunlu karşılık[(2)]	1.208.326	68.521.034	-	48.135.871
Toplam	**28.615.586**	**107.694.981**	**20.761.039**	**82.670.116**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen 677.285 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2021 - 486.010 TL).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

1.3.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	1.099.190	-	1.233.837	4.633
Swap işlemleri	6.862.357	3.401.163	14.696.950	2.374.437
Futures işlemleri	48.497	-	22.123	-
Opsiyonlar	332.388	505.886	94.587	69.179
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8.342.432**	**3.907.049**	**16.047.497**	**2.448.249**

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)]	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [(1)]	5.280.446	3.568.263	3.486.396	46.092
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**5.280.446**	**3.568.263**	**3.486.396**	**46.092**

(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	50.995	13.401	5.603.000	6.590
Yurt dışı	-	20.716.997	-	19.996.176
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**50.995**	**20.730.398**	**5.603.000**	**20.002.766**

1.4.2 Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	66.423.964	35.238.392
Borsada işlem gören	66.423.964	35.238.392
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	150.530	67.871
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	150.530	67.871
Değer azalma karşılığı (-)[1]	2.618.355	796.563
Toplam	**63.956.139**	**34.509.700**

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

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1.7.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**88.688**	**802.273**	**296.623**	**1.070.846**
Banka mensuplarına verilen krediler	**369.615**	**73**	**313.942**	**73**
Toplam	**458.303**	**802.346**	**610.565**	**1.070.919**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**459.448.312**	**29.613.943**	**8.634.067**	**42.253.657**
İşletme Kredileri	188.861.193	12.505.475	8.120.597	23.095.351
İhracat Kredileri	34.517.279	1.215.048	186.597	14.124.450
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	19.153.149	-	-	-
Tüketici Kredileri	85.326.717	5.551.387	-	2.075.811
Kredi Kartları	83.008.134	4.303.982	-	774.225
Diğer	48.581.840	6.038.051	326.873	2.183.820
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	**1.241.292**	-	-	-
Toplam	**460.689.604**	**29.613.943**	**8.634.067**	**42.253.657**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	3.904.187	-
Kredi riskinde önemli artış	-	15.513.466
Toplam	**3.904.187**	**15.513.466**

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**6.639.324**	**78.639.709**	**85.279.033**
Konut kredisi	45.064	13.040.619	13.085.683
Taşıt kredisi	251.484	4.609.789	4.861.273
İhtiyaç kredisi	6.342.776	60.989.301	67.332.077
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**23.032**	**23.032**
Konut kredisi	-	23.032	23.032
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**60.939.517**	**326.263**	**61.265.780**
Taksitli	31.997.839	20.178	32.018.017
Taksitsiz	28.941.678	306.085	29.247.763
Bireysel kredi kartları-YP	**108.865**	**-**	**108.865**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	108.865	-	108.865
Personel kredileri-TP	**16.939**	**121.239**	**138.178**
Konut kredisi	-	2.376	2.376
Taşıt kredisi	48	1.699	1.747
İhtiyaç kredisi	16.891	117.164	134.055
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**214.028**	**410**	**214.438**
Taksitli	119.701	334	120.035
Taksitsiz	94.327	76	94.403
Personel kredi kartları-YP	**630**	**-**	**630**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	630	-	630
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) [(1)]	**7.513.672**	**-**	**7.513.672**
Toplam	**75.432.975**	**79.110.653**	**154.543.628**

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**4.526.984**	**27.901.591**	**32.428.575**
İşyeri kredileri	2.619	2.042.625	2.045.244
Taşıt kredisi	1.004.137	11.964.243	12.968.380
İhtiyaç kredileri	3.520.228	13.894.723	17.414.951
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**-**	**1.203**	**1.203**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	1.203	1.203
Kurumsal kredi kartları-TP	**26.213.876**	**277.667**	**26.491.543**
Taksitli	19.800.745	271.639	20.072.384
Taksitsiz	6.413.131	6.028	6.419.159
Kurumsal kredi kartları-YP	**5.085**	**-**	**5.085**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.085	-	5.085
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**2.025.717**	**-**	**2.025.717**
Toplam	**32.771.662**	**28.180.461**	**60.952.123**

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	532.949.937	381.609.663
Yurt dışı krediler	8.241.334	6.506.023
Toplam	**541.191.271**	**388.115.686**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	2.130.647	655.614
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**2.130.647**	**655.614**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	717.158	1.182.854
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	2.639.411	919.102
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	9.575.878	11.615.890
Toplam	**12.932.447**	**13.717.846**

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.8.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**247.493**	**394.355**	**3.801.739**
Yeniden yapılandırılan krediler	247.493	394.355	3.801.739
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**224.398**	**264.332**	**2.593.383**
Yeniden yapılandırılan krediler	224.398	264.332	2.593.383

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.730.133**	**1.367.787**	**15.787.882**
Dönem içinde intikal (+)	4.892.975	256.332	2.221.992
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	5.153.120	2.495.236
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	5.153.120	2.495.236	-
Dönem içinde tahsilat (-)	330.038	452.254	2.305.265
Kayıttan düşülen (-)	-	-	2.685.175
Satılan (-)	-	-	1.672.492
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	208.612
Bireysel krediler	-	-	996.783
Kredi kartları	-	-	467.097
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**1.139.950**	**3.829.749**	**13.842.178**
Karşılık (-)	717.158	2.639.411	9.575.878
Bilançodaki net bakiyesi	**422.792**	**1.190.338**	**4.266.300**

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, beşinci grupta izlenen teminatlar dikkate alındıktan sonra kalan alacak tutarının yaklaşık %100'ü oranında beklenen zarar karşılığı ayrılmış ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 2.577.557 TL tutarındaki kurumsal krediler kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %3,80'den, %3,36'ya düşmüştür.

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

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	4.654	1.893.528	6.144.620
Karşılık tutarı (-)	2.599	1.323.123	3.253.316
Bilançodaki net bakiyesi	**2.055**	**570.405**	**2.891.304**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	597.711	171.965	6.611.508
Karşılık tutarı (-)	483.031	137.296	3.900.372
Bilançodaki net bakiyesi	**114.680**	**34.669**	**2.711.136**

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**422.792**	**1.190.338**	**4.266.300**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.139.950	3.829.749	13.757.504
Karşılık tutarı (-)	717.158	2.639.411	9.491.204
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	422.792	1.190.338	4.266.300
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**547.279**	**448.685**	**4.171.992**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.730.133	1.367.787	15.703.208
Karşılık tutarı (-)	1.182.854	919.102	11.531.216
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	547.279	448.685	4.171.992
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

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

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

30 Eylül 2022 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 23.272.393 TL'dir (31 Aralık 2021 - 38.973.794 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 69.240.110 TL (31 Aralık 2021 - 37.175.723 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 6.682.971 TL'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	143.354.703	91.544.696
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	330.804	330.804
Toplam	**143.685.507**	**91.875.500**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	147.999.716	94.485.705
Borsada işlem görenler	147.999.716	94.485.705
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	4.314.209	2.610.205
Toplam	**143.685.507**	**91.875.500**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**91.875.500**	**50.741.912**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1]	34.587.047	21.284.748
Yıl içindeki alımlar	25.760.991	22.521.429
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	6.834.027	1.376.662
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	1.704.004	1.295.927
Dönem sonu toplamı	**143.685.507**	**91.875.500**

(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[1]:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	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	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
3	Kredi Kayıt Bürosu	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
4	Bankalararası Kart Merkezi	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyladır.

1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	81.131	56.157	19.107	4.860	-	(4.834)	1.666	-
2	66.188.279	11.155.328	42.501	1.101.181	156.727	810.953	266.439	-
3	690.984	148.119	316.371	14.206	-	19.581	26.499	-
4	601.847	494.145	102.593	28.736	-	122.202	53.975	-

1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**2.089.190**	**1.214.883**
Dönem içi hareketler	**623.228**	**874.307**
Alışlar	-	26.660
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	672.206	847.647
Değer azalma karşılıkları (-)[2]	48.978	-
Dönem sonu değeri	**2.712.418**	**2.089.190**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

1.9.4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.673.972	2.050.744
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	**2.673.972**	**2.050.744**

1.9.5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - 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 Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	17.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	104.470	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	44.941	(6.122)	(22.090)	(2.257)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.307	-	-	-	6.328.973
Yasal Yedekler	76.081	26.000	79.305	62.454	-
Olağanüstü Yedekler	600.750	483.838	659.399	-	1.332.429
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	594.695	289.043	3.124.113	218.252	435.124
Net Dönem Kârı	664.641	289.043	673.164	218.252	435.124
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	2.450.949	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	145	-	310	36
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	29.423	6.887	17.475	1.365	7.689
Ana Sermaye Toplamı	**1.491.739**	**915.727**	**3.996.076**	**294.416**	**8.201.243**
Katkı Sermaye	**25.160**	**65.826**	**247.868**	**-**	**66.284**
Sermaye	**1.516.899**	**981.553**	**4.243.944**	**294.416**	**8.267.527**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**1.516.899**	**981.553**	**4.243.944**	**294.416**	**8.267.527**

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

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.

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler [(1)]:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding BV.	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 Nederland N.V	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
9	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
11	Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş. [(2)]	İstanbul/Türkiye	100,00	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) Banka, dijital kanallar üzerinden oluşturacağı yeni iş alanlarını yürütmek üzere Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'yi kurmuş ve 7 Şubat 2022 tarihinde tescil ettirmiştir.

1.10.3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Finansal tablo bilgileri için konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	87.296	85.970	-	-	-	3.466	561	-	-
2	9.006.976	1.521.162	72.384	414.805	11.739	664.641	295.772	-	-
3	7.930.676	922.759	13.894	915.816	-	289.043	106.639	-	-
4	22.593.204	4.013.551	22.350	1.443.210	-	673.164	342.729	-	-
5	351.623	296.091	2.872	31.741	-	218.252	100.433	-	-
6	39.648.699	8.208.969	10.718	718.701	40.884	435.123	167.209	-	-
7	4.439.149	1.041.295	231.385	122.941	9.499	41.223	5.544	-	-
8	74.235	61.252	12.353	3.632	-	4.533	4.423	-	-
9	115.647	68.056	1.897	48	-	7.366	12.248	-	-
10	41.132	23.113	29.255	1.742	-	(148)	7.671	-	-
11	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**13.110.619**	**8.811.658**
Dönem içi hareketler	**2.903.509**	**4.298.961**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	2.200.384	1.293.019
Satışlar (-) [(1)]	163.842	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı [(1),(2)]	1.006.671	3.048.890
Değer azalma karşılıkları (-) [(3)]	139.704	42.948
Dönem sonu değeri	**16.014.128**	**13.110.619**
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 60 milyon EUR olan sermayesi, 20 Mayıs 2022 tarihindeki tasfiye işlemleri çerçevesinde azaltılmıştır ve aynı zamanda, Yapı Kredi Holding B.V.'nin 102 milyon EUR olan sermayesi ise 42 milyon EUR'ya indirilmiştir.

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

(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

1.10.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6.559.188	4.961.699
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	922.320	635.757
Leasing şirketleri	4.013.306	3.340.483
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	4.519.314	4.172.680
Toplam	**16.014.128**	**13.110.619**

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 5.464.255 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2021 – 3.484.572 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.327.210**	**709.869**
İktisap edilenler[(1)]	214.998	1.045.265
Elden çıkarılanlar, net (-)	503.133	429.324
Değer düşüklüğü iptali	16	1.400
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**1.039.091**	**1.327.210**
Dönem sonu maliyet	1.040.572	1.328.824
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.481	1.614
Kapanış net defter değeri	**1.039.091**	**1.327.210**

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

Banka, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.223 TL (31 Aralık 2021 – 1.239 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem [1]	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	36.385.022	3.990.873	118.840.363	4.520.581	430.707	4.148.408	449	168.316.403
Döviz tevdiat hesabı	137.735.839	31.391.238	84.992.241	6.498.603	2.038.049	1.870.143	-	264.526.113
Yurt içinde yerleşik kişiler	134.950.094	31.042.793	82.253.380	6.144.198	1.903.012	918.417	-	257.211.894
Yurt dışında yerleşik kişiler	2.785.745	348.445	2.738.861	354.405	135.037	951.726	-	7.314.219
Resmi kuruluşlar mevduatı	2.570.980	64	113.735	674	-	3	-	2.685.456
Ticari kuruluşlar mevduatı	27.877.306	26.698.566	45.483.714	10.089.197	39.230	6.915.852	-	117.103.865
Diğer kuruluşlar mevduatı	281.351	373.483	4.825.826	74.350	646	43.164	-	5.598.820
Kıymetli maden depo hesabı	27.505.293	-	550.709	-	1.083.777	119.321	-	29.259.100
Bankalararası mevduat	4.733.355	4.885.560	4.051.887	2.294.462	1.623.747	111.752	-	17.700.763
T.C. Merkez Bankası	1.875.910	-	-	-	-	-	-	1.875.910
Yurt içi bankalar	3.338	4.878.054	4.008.535	2.294.462	1.623.747	111.752	-	12.919.888
Yurt dışı bankalar	1.193.236	7.506	43.352	-	-	-	-	1.244.094
Katılım bankaları	1.660.871	-	-	-	-	-	-	1.660.871
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**237.089.146**	**67.339.784**	**258.858.475**	**23.477.867**	**5.216.156**	**13.208.643**	**449**	**605.190.520**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	22.111.618	4.191.239	47.945.594	909.775	216.979	480.874	688	75.856.767
Döviz tevdiat hesabı	110.100.707	28.233.704	80.040.324	8.818.938	1.744.737	1.436.993	-	230.375.403
Yurt içinde yerleşik kişiler	108.499.354	27.828.517	77.421.578	8.685.909	1.602.143	912.347	-	224.949.848
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.601.353	405.187	2.618.746	133.029	142.594	524.646	-	5.425.555
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.832.847	9.106	38.455	21.947	131	41	-	1.902.527
Ticari kuruluşlar mevduatı	14.039.210	20.250.529	25.198.224	117.320	696.524	27.873	-	60.329.680
Diğer kuruluşlar mevduatı	201.166	237.363	1.728.377	24.270	67.643	255.287	-	2.514.106
Kıymetli maden depo hesabı	20.180.484	-	416.447	-	1.332.472	68.645	-	21.998.048
Bankalararası mevduat	2.764.181	2.626.562	488.047	1.228.300	924.793	87.002	-	8.118.885
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.048	2.579.646	472.761	1.228.300	924.793	87.002	-	5.299.550
Yurt dışı bankalar	1.765.738	46.916	15.286	-	-	-	-	1.827.940
Katılım bankaları	991.395	-	-	-	-	-	-	991.395
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**171.230.213**	**55.548.503**	**155.855.468**	**11.120.550**	**4.983.279**	**2.356.715**	**688**	**401.095.416**

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

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem[1]	Önceki Dönem	Cari Dönem[1]	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	83.018.256	38.474.256	192.006.291	37.382.499
Döviz tevdiat hesapları	38.104.261	26.996.762	225.517.680	99.859.979
Diğer mevduat hesapları	12.749.341	8.382.987	16.509.242	11.481.306
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem[1]	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	1.673.325	22.114
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	822.268	353.230
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

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

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	512.149	-	1.609.823	3.431
Swap işlemleri	6.887.536	6.173.789	11.099.391	3.583.345
Futures işlemleri	33.656	-	3.346	-
Opsiyonlar	4.215	384.867	9.660	50.985
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.437.556**	**6.558.656**	**12.722.220**	**3.637.761**

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]	1.206.181	-	988.874	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[1]	57.420	-	-	683.193
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.263.601**	**-**	**988.874**	**683.193**

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

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.083.693	1.547.076	797.351	780.731
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	921.878	70.596.178	748.055	58.798.031
Toplam	**2.005.571**	**72.143.254**	**1.545.406**	**59.578.762**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	981.611	9.146.313	623.569	7.394.532
Orta ve uzun vadeli	1.023.960	62.996.941	921.837	52.184.230
Toplam	**2.005.571**	**72.143.254**	**1.545.406**	**59.578.762**

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

2.3.3.1. Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan	-	41.033.434	-	31.133.988
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**41.033.434**	**-**	**31.133.988**

2.3.3.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 36.199.932 TL (31 Aralık 2021 - 25.794.232 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 3.449.257 TL (31 Aralık 2021 – 1.512.319 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 2.124.937 TL'dir (31 Aralık 2021 – 1.145.200 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 38.723.999 TL (31 Aralık 2021 – 26.657.676 TL) olup gerçeğe uygun değeri 3.437.579 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2021 – 1.377.439 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	5.977.358	246.101	5.828.651	-
Tahviller[(1)]	1.405.888	28.325.462	1.411.897	27.013.194
Toplam	**7.383.246**	**28.571.563**	**7.240.548**	**27.013.194**

(1) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 2.054.551 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2021 – 2.037.105 TL).

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	541.098	372.896	435.020	291.639
1-4 yıl arası	1.071.625	738.582	879.335	589.544
4 yıldan fazla	722.072	497.613	633.999	425.034
Toplam	**2.334.795**	**1.609.091**	**1.948.354**	**1.306.217**

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**897.413**	**635.407**
Dönem içindeki değişim	143.360	90.323
Özkaynaklara kaydedilen	384.040	244.984
Dönem içinde ödenen	(84.159)	(73.301)
Dönem sonu bakiyesi	**1.340.654**	**897.413**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 321.996 TL (31 Aralık 2021 - 180.721 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	1.813.098	1.813.098
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.040.523	843.108
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı	1.100.526	874.667
Dava karşılıkları	113.730	112.488
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	97.397	65.061
Diğer	1.712.796	1.039.943
Toplam	**5.878.070**	**4.748.365**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.647.146	2.006.608
BSMV	481.293	266.769
Menkul Sermaye İradı Vergisi	239.846	221.126
Kambiyo Muameleleri Vergisi	32.758	75.843
Ödenecek Katma Değer Vergisi	64.180	26.780
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	6.198	4.593
Diğer	120.033	160.196
Toplam	**6.591.454**	**2.761.915**

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	59.683	44.576
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	82.649	61.826
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	4.261	3.182
İşsizlik sigortası-işveren	8.524	6.366
Diğer	-	-
Toplam	**155.117**	**115.950**

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - 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	**-**	**12.372.961**	**-**	**8.973.642**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	12.372.961	-	8.973.642
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**752.740**	**42.334.847**	**808.921**	**29.659.436**
Sermaye Benzeri Krediler	-	15.890.157	-	11.144.441
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	752.740	26.444.690	808.921	18.514.995
Toplam	**752.740**	**54.707.808**	**808.921**	**38.633.078**

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

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada 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 2021 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Banka'nın 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 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 2021 - 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)	**717.308**	**10.022.501**	**725.343**	**8.335.590**
Değerleme Farkı [1]	717.308	438.646	725.343	438.066
Kur Farkı [1]	-	9.583.855	-	7.897.524
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**10.541.824**	**(2.418.973)**	**1.716.630**	**(257.924)**
Değerleme Farkı [2]	10.541.824	(2.418.973)	1.716.630	(257.924)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**11.259.132**	**7.603.528**	**2.441.973**	**8.077.666**

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.
(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

2.10.9. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	112.740.405	58.777.036
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	61.860.801	19.796.270
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	48.077.396	26.827.510
Çekler için ödeme taahhütleri	5.306.582	4.306.427
Diğer cayılamaz taahhütler	23.766.164	12.933.577
Toplam	**251.751.348**	**122.640.820**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler, nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 1.100.526 TL (31 Aralık 2021 - 874.667 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.435.146 TL (31 Aralık 2021 - 1.138.170 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 1.040.523 TL (31 Aralık 2021 - 843.108 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

3.1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	1.138.814	545.822
Akreditifler	32.070.375	25.507.486
Diğer garanti ve kefaletler	22.366.522	15.072.056
Toplam	**55.575.711**	**41.125.364**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3.723.549	2.091.040
Kesin teminat mektupları	86.485.745	62.846.729
Avans teminat mektupları	29.972.276	19.182.209
Gümrüklere verilen teminat mektupları	5.771.565	3.690.473
Diğer teminat mektupları	48.700.220	31.683.924
Toplam	**174.653.355**	**119.494.375**

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	47.197.360	30.422.800
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	12.998.783	8.963.485
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	34.198.577	21.459.315
Diğer gayrinakdi krediler	183.031.706	130.196.939
Toplam	**230.229.066**	**160.619.739**

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 113.730 TL (31 Aralık 2021 – 112.488 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

4. 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]	14.949.125	1.721.427	6.793.267	614.861
Orta ve uzun vadeli kredilerden [1]	22.019.435	7.305.864	13.215.576	4.259.809
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.336.438	-	714.416	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**38.304.998**	**9.027.291**	**20.723.259**	**4.874.670**

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

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	2.293	-	969	-
Yurt içi bankalardan	128.680	82	145.105	53
Yurt dışı bankalardan	-	401.081	1.367	90.901
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**130.973**	**401.163**	**147.441**	**90.954**

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	5.481	28.555	6.477	11.780
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	11.492.712	739.205	2.781.183	115.174
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	19.373.310	1.883.510	5.103.466	886.703
Toplam	**30.871.503**	**2.651.270**	**7.891.126**	**1.013.657**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	200.072	75.471
Toplam	**200.072**	**75.471**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	203.599	1.957.575	123.847	984.711
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	110.152	33.372	65.977	9.172
Yurt dışı bankalara	93.447	1.924.203	57.870	975.539
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	1.285.220	-	378.422
Toplam[(1)]	**203.599**	**3.242.795**	**123.847**	**1.363.133**

(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	139.551	43.473
Toplam	**139.551**	**43.473**

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.099.424	3.834.081	1.054.773	2.114.360
Toplam	**1.099.424**	**3.834.081**	**1.054.773**	**2.114.360**

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	3.912.731	134.309	4.476.300	34.902
Toplam	**3.912.731**	**134.309**	**4.476.300**	**34.902**

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**	**Önceki Dönem**
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	2.593	250.993	13.233	-	-	-	-	266.819	198.827
Tasarruf mevduatı	-	434.070	9.251.892	95.590	17.104	32.064	-	9.830.720	6.264.420
Resmi mevduat	-	8.999	6.258	546	5	1	-	15.809	5.502
Ticari mevduat	53	2.447.993	3.011.736	1.099.266	815.566	261.630	-	7.636.244	3.839.613
Diğer mevduat	-	195.037	1.026.093	584.069	92.524	160.899	-	2.058.622	305.022
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.646**	**3.337.092**	**13.309.212**	**1.779.471**	**925.199**	**454.594**	**-**	**19.808.214**	**10.613.384**
Yabancı Para									
DTH	893	125.628	1.069.408	53.375	10.543	6.914	-	1.266.761	589.095
Bankalar mevduatı	21.352	21.351	103	-	-	-	-	42.806	21.235
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	232	1.593	-	988	164	-	2.977	2.634
Toplam	**22.245**	**147.211**	**1.071.104**	**53.375**	**11.531**	**7.078**	**-**	**1.312.544**	**612.964**
Genel Toplam	**24.891**	**3.484.303**	**14.380.316**	**1.832.846**	**936.730**	**461.672**	**-**	**21.120.758**	**11.226.348**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kâr	**108.605.753**	**66.550.140**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	2.360.780	212.980
Türev finansal işlemlerden kâr	56.297.772	22.992.054
Kambiyo işlemlerinden kâr	49.947.201	43.345.106
Zarar (-)	**100.894.159**	**69.601.007**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	124.573	63.629
Türev finansal işlemlerden zarar	41.134.988	19.947.446
Kambiyo işlemlerinden zarar	59.634.598	49.589.932
Net kâr / (zarar)	**7.711.594**	**(3.050.867)**

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**9.928.137**	**3.752.049**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.223.951	570.799
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.727.860	1.418.255
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5.976.326	1.762.995
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	**47.105**	**184.450**
Toplam	**10.203.688**	**3.936.499**

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 16.563.280 TL'dir (30 Eylül 2021 – 8.009.349 TL kâr).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	59.201	16.997
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	539.220	389.200
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	174.058	149.603
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	5.307.965	2.532.732
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	87.142	60.798
Bakım ve onarım giderleri	213.625	121.844
Reklam ve ilan giderleri	251.121	117.167
Diğer giderler	4.756.077	2.232.923
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	1.479
Diğer	1.618.749	850.535
Toplam	**7.699.193**	**3.940.546**

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

Vergi öncesi kârın 46.411.999 TL'si (30 Eylül 2021 – 14.824.273 TL) net faiz gelirlerinden, 9.622.632 TL'si (30 Eylül 2021 – 5.215.021 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 5.425.253 TL'si (30 Eylül 2021 – 2.844.617 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 7.699.193 TL'dir (30 Eylül 2021 – 3.940.546 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2021 – Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 16.251.353 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2021 - 1.246.994 TL gider) ve 6.199.328 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2021 - 526.760 TL gider) bulunmaktadır.

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

4.11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

5. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

5.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

5.1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	655.614	892.378	3.012.999	1.070.846	7.098.747	3.310.640
Dönem sonu bakiyesi	2.130.647	538.296	3.323.630	802.273	8.380.725	5.336.190
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (3)	**200.072**	**2.166**	**45.557**	**1.836**	**1.174.125**	**19.548**

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	1.245.321	301.506	883.127	898.824	5.231.297	2.078.697
Dönem sonu bakiyesi	655.614	892.378	3.012.999	1.070.846	7.098.747	3.310.640
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (3)	**75.471**	**1.896**	**24.613**	**6.288**	**502.341**	**9.562**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2021 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	2.837.798	1.949.302	38.192.490	24.402.131	50.910.186	30.828.068
Dönem sonu	2.988.959	2.837.798	30.156.042	38.192.490	62.025.524	50.910.186
Mevduat faiz gideri (3)	**139.551**	**43.473**	**1.511.555**	**1.223.417**	**1.023.207**	**1.339.454**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2021 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı (2)	4.298.899	1.181.891	2.828.070	1.573.859	379.300	1.585.212
Dönem sonu (2)	2.387.815	4.298.899	2.139.627	2.828.070	1.601.212	379.300
Toplam kâr / zarar (3)	**889.175**	**506.096**	**18.229**	**30.785**	**(357.968)**	**55.239**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı (2)	-	-	525.855	516.747	-	-
Dönem sonu (2)	-	-	-	525.855	-	-
Toplam kâr / zarar (3)	**-**	**-**	**-**	**20.301**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2021 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 39.018 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2021 – 41.692 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm(1)

Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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

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

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

Türk bankacılık sektörü, bilanço yapısını daha da güçlendirerek, ekonomiye destek vermeye devam etmiştir. Yılın ilk 9 ayında toplam krediler yıllık %68 artarak 6,415 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %91 büyüyerek 7,527 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylelikle, sektörün kredi/mevduat oranı geçen yılın aynı dönemine göre 14 puan iyileşerek %85 seviyesine gerilemiştir.

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

Yapı Kredi de faaliyetlerinin her alanında sürdürülebilirliğe olan bağlılığıyla Türkiye ekonomisine ve Türk bankacılık sektörüne katkı sağlamaya devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde, aktif kalitesine ve sağlıklı bilanço yapısına odaklanarak güçlü bankacılık göstergelerini korurken, ekonomiyi ve müşterilerini desteklemeye devam edecektir.

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

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

(1) Yedinci bölümdeki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL olarak ifade edilmiştir.

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

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

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

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

Yapı Kredi olarak, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla verdiğimiz destek, yılbaşından bu yana %41 ve yıllık %70 artarak 770 milyar TL seviyesini aşmıştır. TL nakdi kredilerde ise Banka, yılın ilk 9 ayında %58 ve yıllık %69 büyüme kaydetmiştir. Buna karşılık, TL müşteri mevduatı büyümesi yılbaşından bu yana kredi büyümesinin üzerinde %109 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, Banka'nın TL kredi mevduat oranı dönem içerisinde 34 puan iyileşerek %113 seviyesine gerilemiştir.

Banka, ekonomiye desteğini sürdürürken, sermaye ve likidite tarafında göstergelerini güçlü seviyelere taşımıştır. Yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %581, toplam likidite karşılama oranı ise %164 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, içsel sermaye yaratımı desteğine ek olarak içsel derecelendirme (İDD) yöntemine geçen ilk Türk Bankası olmanın sağladığı katkılar ile solo sermaye yeterlilik rasyosu %18,7 seviyesine, ana sermaye oranı ise %16,6 seviyesine yükselmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

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

Gökhan Erün
CEO

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 31 Ekim 2022 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen dokuz aylık konsolide olmayan mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 770,2 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 605,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 35.315 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %54,8 olmuştur.

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

Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden nakdi kredilerde yaşanan artış sayesinde, 2021 yıl sonuna göre %39'luk canlı kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 539,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %49 olarak gerçekleşirken, toplam müşteri mevduatı tabanı 587,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka'nın, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile vadesiz mevduatların tüm mevduatlar içindeki payı %39 ile yüksek seviyede kalmaya devam etmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %88 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %164 ve %581 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2022 yılının ilk dokuz ayında takipteki krediler oranı %3,4 seviyesine iyileşmiştir. Dönem içinde limitli takipteki kredi intikallerine rağmen, güçlü seviyede karşılık ayrılmıştır. Böylece, Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) kümülatif kredi riski maliyeti 2022 yılının ilk dokuz ayında 100 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı %5,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü sermaye oranları ve devam eden içsel sermaye yaratımı

Yılın ilk dokuz ayında, Banka'nın sermaye tabanı, içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, içsel derecelendirme yöntemine geçen ilk Türk Bankası olmanın sağladığı katkılar ile sermaye yeterlilik rasyosu %18,7, ana sermaye oranı ise %16,6 seviyesine yükselmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Sağlam, iyileşen aktif kalitesi ve güçlü likidite

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, 53.823 milyon TL bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Kredi mevduat makasında güçlü performansın devamı ve artan enflasyona endeksli tahvil gelirleri desteği ile swaplar için düzeltilmiş net faiz marjı yıl başından bu yana 438 baz puanlık bir iyileşme ile %7,55 seviyesine ulaşmıştır. 2022 yılının ilk dokuz ayında Yapı Kredi'nin, komisyon gelirleri %85'lik önemli bir yıllık artış kaydetmiş ve 9.622 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Faaliyet giderleri geçen yılın aynı dönemine göre %93 artış göstererek 13.124 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 35.315 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %54,8 olmuştur.

1.4. Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Toplam Aktifler	1.029.884	736.770
Krediler	539.950	387.382
Mevduat	605.191	401.095
Özsermaye	112.517	63.484
Krediler/Toplam Aktifler	%52	%53
Mevduat/Toplam Aktifler	%59	%54
Takipteki Kredi Oranı	%3,4	%4,6
Sermaye Yeterlilik Oranı(1)	%20,4	%18,7
milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Net Kâr	35.315	6.932
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%54,8	%18,6

(1) Raporlanan

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

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

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

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

2022 Yapı Kredi Beklentileri:

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