Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2023 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") 31 Mart 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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, 28 Nisan 2023

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi	**:** Yapı Kredi Plaza D-Blok Levent, 34330, İstanbul
Telefon	**:** (0212) 339 70 00
Faks	**:** (0212) 339 60 00
Web Sitesi	**:** www.yapikredi.com.tr
E-Posta	**:** financialreports@yapikredi.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç 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 üç 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	**Nevin İPEK**
Denetim Komitesi Başkanı	**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 : 0212 339 77 67
Faks : 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	8
5.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Nakit akış tablosu	11

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	28
23.	Hisse başına kazanç	28
24.	İlişkili taraflar	29
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
2.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	34
3.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
4.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
5.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
6.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
7.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	43
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	43
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
5.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	67
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67

Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu

1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu

1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	69

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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %32,03'tür (31 Aralık 2022 - %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:

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri[(1)]:

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
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Polat ŞEN	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye

(1) Banka'nın 16 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üye sayısı bağımsız üye dahil 10 olarak tespit edilmiş olup, önceki dönem Yönetim Kurulu'nda yer alan Mehmet Tırnaklı ve Melih Poyraz görevlerinden ayrılmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri[(1)]:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

(1) Banka'nın 16 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararlara istinaden, önceki dönem Denetim Komitesi'nde yer alan Mehmet Tırnaklı görevinden ayrılmıştır.

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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 802 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 800 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 15.777 kişidir (31 Aralık 2022 - 15.431 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 (31/03/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
	VARLIKLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**111.276.004**	**150.286.491**	**261.562.495**	**113.049.467**	**156.734.130**	**269.783.597**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**40.369.518**	**122.268.037**	**162.637.555**	**42.404.472**	**129.912.724**	**172.317.196**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		35.250.145	100.879.261	136.129.406	35.736.034	108.160.096	143.896.130
1.1.2	Bankalar	1.4.1	891	21.696.998	21.697.889	4.303.372	22.102.594	26.405.966
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	5.208.728	-	5.208.728	2.461.599	-	2.461.599
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		90.246	308.222	398.468	96.533	349.966	446.499
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**10.993**	**1.650.516**	**1.661.509**	**31.895**	**1.533.562**	**1.565.457**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	422.816	422.816	-	365.229	365.229
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		10.993	1.227.700	1.238.693	31.895	1.168.333	1.200.228
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**61.237.498**	**19.442.181**	**80.679.679**	**60.355.860**	**16.987.893**	**77.343.753**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		59.339.720	19.435.659	78.775.379	58.487.789	16.981.656	75.469.445
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		115.114	6.522	121.636	100.138	6.237	106.375
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.782.664	-	1.782.664	1.767.933	-	1.767.933
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**9.657.995**	**6.925.757**	**16.583.752**	**10.257.240**	**8.299.951**	**18.557.191**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.368.692	3.983.955	10.352.647	6.599.170	4.600.024	11.199.194
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		3.289.303	2.941.802	6.231.105	3.658.070	3.699.927	7.357.997
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**562.063.418**	**229.697.093**	**791.760.511**	**506.887.704**	**226.465.024**	**733.352.728**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**470.989.544**	**173.150.057**	**644.139.601**	**432.703.419**	**171.737.805**	**604.441.224**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**2.099.418**	**527**	**2.099.945**	**1.671.378**	**1.725**	**1.673.103**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**113.240.546**	**69.244.929**	**182.485.475**	**96.448.465**	**66.852.133**	**163.300.598**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		112.909.742	69.244.929	182.154.671	96.117.661	66.852.133	162.969.794
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		330.804	-	330.804	330.804	-	330.804
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**24.266.090**	**12.698.420**	**36.964.510**	**23.935.558**	**12.126.639**	**36.062.197**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.15**	**1.021.626**	**-**	**1.021.626**	**1.035.873**	**-**	**1.035.873**
3.1	Satış Amaçlı		1.021.626	-	1.021.626	1.035.873	-	1.035.873
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**8.290.745**	**14.324.300**	**22.615.045**	**7.559.181**	**13.289.276**	**20.848.457**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**38.446**	**3.190.839**	**3.229.285**	**38.446**	**2.871.962**	**2.910.408**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		38.446	3.190.839	3.229.285	38.446	2.871.962	2.910.408
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**8.252.299**	**11.133.461**	**19.385.760**	**7.520.735**	**10.417.314**	**17.938.049**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		8.219.983	11.133.461	19.353.444	7.488.419	10.417.314	17.905.733
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	32.316	-	32.316
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**10.090.654**	**-**	**10.090.654**	**9.846.677**	**-**	**9.846.677**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.219.847**	**-**	**1.219.847**	**1.206.951**	**-**	**1.206.951**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.219.847	-	1.219.847	1.206.951	-	1.206.951
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.13**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.14**	**6.349.312**	**-**	**6.349.312**	**5.146.976**	**-**	**5.146.976**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.16**	**44.886.571**	**27.964.502**	**72.851.073**	**37.935.135**	**28.937.199**	**66.872.334**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**745.198.177**	**422.272.386**	**1.167.470.563**	**682.667.964**	**425.425.629**	**1.108.093.593**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/03/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**485.417.040**	**269.223.792**	**754.640.832**	**387.420.825**	**285.344.493**	**672.765.318**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**1.083.868**	**67.410.626**	**68.494.494**	**1.777.296**	**68.271.124**	**70.048.420**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**8.462.855**	**10.783.591**	**19.246.446**	**28.114.263**	**7.400.223**	**35.514.486**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**6.688.340**	**27.529.709**	**34.218.049**	**8.072.854**	**32.467.470**	**40.540.324**
4.1	Bonolar		6.285.411	3.678.688	9.964.099	7.407.273	2.031.595	9.438.868
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		402.929	23.851.021	24.253.950	665.581	30.435.875	31.101.456
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.3.2**	**670.153**	**36.191.278**	**36.861.431**	**687.777**	**36.551.882**	**37.239.659**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**7.193.783**	**6.028.004**	**13.221.787**	**7.906.985**	**5.867.022**	**13.774.007**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7.190.408	6.028.004	13.218.412	7.874.635	5.867.022	13.741.657
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		3.375	-	3.375	32.350	-	32.350
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**2.108.727**	**24.997**	**2.133.724**	**1.833.056**	**22.335**	**1.855.391**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**8.430.332**	**1.232.156**	**9.662.488**	**9.883.862**	**1.200.279**	**11.084.141**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	3.055.939	-	3.055.939	3.181.053	-	3.181.053
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	5.374.393	1.232.156	6.606.549	6.702.809	1.200.279	7.903.088
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**8.288.272**	**-**	**8.288.272**	**5.598.484**	**-**	**5.598.484**
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**	**712.029**	**27.711.288**	**28.423.317**	**725.201**	**38.663.031**	**39.388.232**
14.1	Krediler		-	5.184.664	5.184.664	-	16.059.998	16.059.998
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		712.029	22.526.624	23.238.653	725.201	22.603.033	23.328.234
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**50.082.827**	**10.772.690**	**60.855.517**	**44.251.681**	**9.777.060**	**54.028.741**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**117.673.720**	**13.750.486**	**131.424.206**	**112.577.247**	**13.679.143**	**126.256.390**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.227.302	-	2.227.302	2.176.031	-	2.176.031
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		1.670.365	-	1.670.365	1.619.094	-	1.619.094
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.655.117	437.713	4.092.830	2.735.650	438.666	3.174.316
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.775.710	13.312.773	18.088.483	5.342.905	13.240.477	18.583.382
16.5	Kâr Yedekleri		85.928.315	-	85.928.315	41.130.921	-	41.130.921
16.5.1	Yasal Yedekler		2.496.040	-	2.496.040	1.747.175	-	1.747.175
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		83.431.233	-	83.431.233	39.383.386	-	39.383.386
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.042	-	1.042	360	-	360
16.6	Kâr veya Zarar		12.640.225	-	12.640.225	52.744.689	-	52.744.689
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		12.640.225	-	12.640.225	52.744.689	-	52.744.689
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**696.811.946**	**470.658.617**	**1.167.470.563**	**608.849.531**	**499.244.062**	**1.108.093.593**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/03/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
	Bilanço dışı yükümlülükler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**592.249.078**	**749.241.880**	**1.341.490.958**	**597.166.718**	**818.151.810**	**1.415.318.528**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2.1,2**	**122.546.099**	**148.260.002**	**270.806.101**	**99.977.185**	**143.571.286**	**243.548.471**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	107.781.784	91.158.254	198.940.038	88.883.239	93.286.067	182.169.306
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.325.235	1.371.292	2.696.527	1.399.840	1.363.690	2.763.530
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		35.169.847	89.786.962	124.956.809	27.620.393	91.922.377	119.542.770
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		71.286.702	-	71.286.702	59.863.006	-	59.863.006
1.2.	Banka Kredileri		-	912.264	912.264	-	864.879	864.879
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	912.264	912.264	-	864.879	864.879
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		443.668	38.481.390	38.925.058	327.114	31.836.907	32.164.021
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		443.668	38.481.390	38.925.058	327.114	31.836.907	32.164.021
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		14.320.647	9.775.541	24.096.188	10.766.832	9.553.300	20.320.132
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	7.932.553	7.932.553	-	8.030.133	8.030.133
II.	**TAAHHÜTLER**		**344.449.479**	**68.882.309**	**413.331.788**	**240.615.994**	**67.851.130**	**308.467.124**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		314.879.261	34.020.332	348.899.593	223.708.638	36.562.938	260.271.576
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5.618.304	31.429.844	37.048.148	1.733.733	33.384.992	35.118.725
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		60.321.432	1.905.002	62.226.434	51.038.011	2.453.898	53.491.909
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		8.650.202	-	8.650.202	5.482.867	-	5.482.867
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		540	-	540	449	-	449
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		200.782.470	-	200.782.470	136.756.258	-	136.756.258
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		54.131	-	54.131	43.402	-	43.402
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		39.452.182	685.486	40.137.668	28.653.918	724.048	29.377.966
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		29.570.218	34.861.977	64.432.195	16.907.356	31.288.192	48.195.548
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		29.570.218	34.861.977	64.432.195	16.907.356	31.288.192	48.195.548
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**125.253.500**	**532.099.569**	**657.353.069**	**256.573.539**	**606.729.394**	**863.302.933**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		25.350.000	63.729.026	89.079.026	28.910.141	90.807.022	119.717.163
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	270.141	1.664.564	1.934.705
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		25.350.000	63.729.026	89.079.026	28.640.000	89.142.458	117.782.458
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		99.903.500	468.370.543	568.274.043	227.663.398	515.922.372	743.585.770
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.877.176	9.682.191	16.559.367	13.499.192	16.483.400	29.982.592
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.542.583	2.120.327	8.662.910	12.680.315	2.810.609	15.490.924
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		334.593	7.561.864	7.896.457	818.877	13.672.791	14.491.668
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		77.860.972	336.431.772	414.292.744	158.168.698	343.884.226	502.052.924
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.625.953	72.343.613	73.969.566	4.261.560	123.896.732	128.158.292
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		40.512.019	35.959.329	76.471.348	101.574.138	28.084.472	129.658.610
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		17.861.500	114.064.415	131.925.915	26.166.500	95.951.511	122.118.011
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		17.861.500	114.064.415	131.925.915	26.166.500	95.951.511	122.118.011
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.432.625	19.551.001	22.983.626	47.884.306	63.887.163	111.771.469
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.375.949	5.609.883	8.985.832	47.748.901	5.573.894	53.322.795
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		56.676	8.840.598	8.897.274	135.405	53.338.749	53.474.154
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4.015.628	4.015.628	-	3.890.663	3.890.663
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	1.084.892	1.084.892	-	1.083.857	1.083.857
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		1.439.702	1.356.142	2.795.844	1.303.006	1.217.241	2.520.247
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		475.032	936.304	1.411.336	1.015.119	229.092	1.244.211
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		964.670	419.838	1.384.508	287.887	988.149	1.276.036
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		10.293.025	101.349.437	111.642.462	6.808.196	90.450.342	97.258.538
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.946.923.525**	**581.731.908**	**2.528.655.433**	**1.527.568.753**	**574.076.786**	**2.101.645.539**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**563.574.907**	**49.809.229**	**613.384.136**	**243.750.531**	**51.442.664**	**295.193.195**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		480.715.183	16.804.675	497.519.858	170.680.657	19.001.079	189.681.736
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.338.597	32.070.554	35.409.151	3.939.170	31.490.427	35.429.597
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		64.765.096	43.931	64.809.027	54.907.660	85.875	54.993.535
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		14.697.887	608.570	15.306.457	14.164.900	594.929	14.759.829
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	224.092	224.092	-	215.011	215.011
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	57.407	115.551	58.144	55.343	113.487
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.344.770.575**	**216.565.471**	**1.561.336.046**	**1.236.921.247**	**215.430.491**	**1.452.351.738**
5.1.	Menkul Kıymetler		134.029.656	541.063	134.570.719	134.030.581	527.277	134.557.858
5.2.	Teminat Senetleri		22.050.256	1.836.497	23.886.753	21.997.777	1.760.582	23.758.359
5.3.	Emtia		5.912	-	5.912	5.912	-	5.912
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		556.045.116	314.645	556.359.761	471.940.839	306.501	472.247.340
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		632.639.635	213.839.068	846.478.703	608.946.138	212.802.809	821.748.947
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	34.198	34.198	-	33.322	33.322
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**38.578.043**	**315.357.208**	**353.935.251**	**46.896.975**	**307.203.631**	**354.100.606**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.539.172.603**	**1.330.973.788**	**3.870.146.391**	**2.124.735.471**	**1.392.228.596**	**3.516.964.067**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Kar veya zarar tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2023 – 31/03/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 – 31/03/2022)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**35.281.538**	**19.353.764**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	21.383.634	12.324.570
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11.309	221.173
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	603.695	114.598
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		156.995	41.705
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	13.028.616	6.614.753
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		25.195	10.191
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.859.554	2.421.792
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9.143.867	4.182.770
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		97.289	36.965
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**21.454.119**	**9.179.848**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.5	17.374.756	5.356.522
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	1.891.667	887.269
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	281.366	1.121.837
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	1.647.304	1.506.677
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		73.654	52.108
2.6	Diğer Faiz Giderleri		185.372	255.435
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**13.827.419**	**10.173.916**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**5.143.944**	**2.583.864**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.022.070	3.480.097
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		706.399	432.458
4.1.2	Diğer		6.315.671	3.047.639
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.878.126	896.233
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		139	168
4.2.2	Diğer		1.877.987	896.065
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1.093**	**47.231**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**3.948.153**	**1.317.110**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.108.540	325.617
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	2.581.243	5.756.080
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		258.370	(4.764.587)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**6.397.546**	**5.012.673**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**29.318.155**	**19.134.794**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**6.780.638**	**6.796.560**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**22.988**	**228.998**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.660.384**	**1.366.813**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**6.193.672**	**1.862.589**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**13.660.473**	**8.879.834**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.605.297**	**529.463**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.8**	**15.265.770**	**9.409.297**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**2.625.545**	**2.150.849**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.479.251	10.593.562
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		146.294	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	8.442.713
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**12.640.225**	**7.258.448**
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**	**12.640.225**	**7.258.448**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0150	0,0086

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 (31/03/2023)	Önceki Dönem (31/03/2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**12.640.225**	**7.258.448**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**423.615**	**8.367.812**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**918.514**	**(14.019)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	(21.366)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(27.205)	1.713
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	945.719	5.634
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(494.899)**	**8.381.831**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	553.574	1.137.056
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(27.849)	7.699.532
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(935.600)	2.131.536
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(434.514)	(808.360)
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	349.490	(1.777.933)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**13.063.840**	**15.626.260**

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/03/2023)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
					Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.619.094**	**4.891.380**	**(2.915.774)**	**1.198.710**	**10.728.134**	**7.796.934**	**58.314**	**41.130.921**	**-**	**52.744.689**	**126.256.390**
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**	**-**	**1.619.094**	**4.891.380**	**(2.915.774)**	**1.198.710**	**10.728.134**	**7.796.934**	**58.314**	**41.130.921**	**-**	**52.744.689**	**126.256.390**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**945.719**	-	**(27.205)**	**553.574**	**(20.887)**	**(1.027.586)**	-	-	**12.640.225**	**13.063.840**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	**14.976**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**14.976**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**36.295**	-	-	-	-	-	-	**44.797.394**	-	**(52.744.689)**	**(7.911.000)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.911.000)	(7.911.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	36.295	-	-	-	-	-	-	44.797.394	-	(44.833.689)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.670.365**	**5.837.099**	**(2.915.774)**	**1.171.505**	**11.281.708**	**7.776.047**	**(969.272)**	**85.928.315**	**-**	**12.640.225**	**131.424.206**

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 (31/03/2022)					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	-	-	-	-	**1.361**	**(17.093)**	**1.713**	**1.137.056**	**6.159.626**	**1.085.149**	-	-	**7.258.448**	**15.626.260**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr 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**	**-**	**1.617.731**	**1.857.540**	**(838.648)**	**1.165.121**	**9.034.580**	**7.618.332**	**(717.068)**	**42.110.414**	**-**	**7.258.448**	**78.110.438**

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 (31/03/2023)	Önceki Dönem (31/03/2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**16.816.743**	**11.175.373**
1.1.1	Alınan Faizler		25.264.079	16.557.358
1.1.2	Ödenen Faizler		(19.718.177)	(8.149.797)
1.1.3	Alınan Temettüler		366.171	227.777
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.022.070	3.480.097
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.550.375	3.606.233
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.603.476	1.248.184
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.418.170)	(3.142.729)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(215.175)	(2.104.434)
1.1.9	Diğer		(637.906)	(547.316)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**2.492.164**	**(652.935)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(96.053)	70.535
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		280.279	(10.239.130)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(43.712.246)	(53.769.087)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(7.109.802)	(2.492.470)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2.897.330	(320.361)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		76.853.892	48.280.624
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(1.142.056)	3.494.955
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(16.153.090)	6.512.923
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(9.326.090)	7.809.076
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**19.308.907**	**10.522.438**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(13.258.765)**	**(11.756.000)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(25.015)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(150.854)	(176.667)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		61.040	141.746
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(4.397.969)	(5.743.715)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.354.415	2.190.492
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(12.118.042)	(9.600.606)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		992.645	1.457.765
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(15.497.535)**	**(6.234.447)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7.799.795	3.092.484
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15.158.485)	(9.191.056)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(7.911.000)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(227.845)	(135.875)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**2.077.256**	**8.003.097**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**(7.370.137)**	**535.088**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**113.290.783**	**95.207.698**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**105.920.646**	**95.742.786**

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 2022'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

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, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla USD Libor'a endeksli türevler, para piyasaları araçları, tahvil, kredi ürünleri ve risk yönetimi sistemlerinde gecelik faiz oranlarına geçilmesi adına gerekli sistemsel altyapısını 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" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. 2023 yılına ait finansal tablolar için rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından henüz ilave bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2023 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 veya satılması, 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.

31 Mart 2023 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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

Banka, TFRS 9 aşamalarına göre sınıflandırdığı kredileri için ayırdığı beklenen kredi zararı karşılıklarını hesaplarken, 6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan deprem felaketine ilişkin belirsizliklerin müşterilerin nakit akımlarında ya da ödemelerinde yaratabileceği muhtemel güçlükleri de dikkate almıştır.

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle 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 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) ve işsizlik oranıdır.

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

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 ve işsizlik oranı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden 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. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, "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 %10 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.

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

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

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 2022 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için 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)	12.640.225	7.258.448
Cıkarılmıs adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0150**	**0,0086**

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 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022 – Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

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

25. Raporlamanın 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 %17,87'dir (31 Aralık 2022 %21,34).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	87.556.959	42.723.270
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	30.744.207	29.994.706
Kâr	12.640.225	52.744.689
Net Dönem Kârı	12.640.225	52.744.689
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	41.721	26.745
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**139.987.100**	**134.493.398**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	64.633	105.861
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	8.562.894	8.237.008
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	192.339	202.143
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.072.872	1.059.469
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	4.470.989	5.116.918
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	**14.363.727**	**14.721.399**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**125.623.373**	**119.771.999**

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	12.449.580	12.153.895
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**12.449.580**	**12.153.895**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**12.449.580**	**12.153.895**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**138.072.953**	**131.925.894**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	10.376.600	10.149.150
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)	5.141.629	4.706.545
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**15.518.229**	**14.855.695**
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	**15.518.229**	**14.855.695**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**153.520.975**	**146.718.108**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	6.518	12.111
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (1)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	63.689	51.370
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) (2)	153.453.672	146.225.920
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (2)	858.961.712	685.344.296
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,63	17,48
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,07	19,25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,87	21,34
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,519	2,518
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,019	0,018
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 (%)	9,865	12,976
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	471.572	422.947
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	3.190.839	2.871.962
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	9.698.106	9.320.787
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.866.911	2.646.079
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.015.931	1.007.136
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	9.928.768	11.511.242
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının. alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	4.125.698	3.699.409

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

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

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5
İhraççı	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS2286436451 / US984848AN12	XS1867595750/ US984848AL55	TRSYKBK62914	TRSYKBK92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya 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	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-	9.576	12.450	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.171	9.576	12.450	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 Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	18 Aralık 2013	22 Ocak 2021	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %6,55 sabit, ikinci 5.yıl %7,7156 sabit	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ikinci 5 yıl MS+%11,245 sabit	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz 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
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 ve Katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-

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)**	**739.811.446**	**610.626.631**	**59.184.916**
2	Standart Yaklaşım	63.131.947	52.707.788	5.050.556
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	676.679.499	557.918.843	54.134.360
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**11.918.910**	**13.234.018**	**953.513**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	11.918.910	13.234.018	953.513
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**	**10.986**	**14.748**	**879**
9	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	-	-	-
12	**Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa Riski**	**6.291.318**	**13.715.305**	**503.305**
17	Standart Yaklaşım	6.291.318	13.715.305	503.305
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**93.204.174**	**42.578.789**	**7.456.334**
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	93.204.174	42.578.789	7.456.334
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)**	**7.724.878**	**5.174.805**	**617.990**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**858.961.712**	**685.344.296**	**68.716.937**

2.1.2. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu[1]:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	557.918.843	307.443.458
2	Varlık büyüklüğü	48.843.929	150.413.143
3	Varlık kalitesi	13.867.355	13.044.144
4	Model güncellemeleri	3.200.000	(198.188)
5	Metodoloji ve politika	52.849.372	87.216.286
6	Satın alma ve devirler	-	-
7	Kur hareketleri	-	-
8	Diğer	-	-
9	**Raporlama dönemi sonundaki RAT**	**676.679.499**	**557.918.843**

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

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 :	**19,1532**	**20,8450**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	19,1460	20,8021
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	19,1070	20,7201
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	19,0839	20,6467
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	19,0680	20,5252
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	19,0371	20,5055
Son 31 gün aritmetik ortalama :	**18,9744**	**20,2920**
Önceki Dönem değerleme kuru :	**18,6983**	**19,9349**

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 T.C.M.B	30.485.251	50.252.268	20.141.742	100.879.261
Bankalar	2.109.034	18.018.282	1.569.682	21.696.998
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	53.082	1.597.434	-	1.650.516
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	1.968.045	17.442.053	32.083	19.442.181
Krediler [1]	72.447.575	80.750.494	7.558.219	160.756.288
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	10.018.747	1.114.714	3.190.839	14.324.300
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	5.282.484	63.962.445	-	69.244.929
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	421.639	2.520.163	-	2.941.802
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	6.968.132	22.654.765	696.234	30.319.131
Toplam varlıklar	**129.753.989**	**258.312.618**	**33.188.799**	**421.255.406**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.931.460	2.216.639	317.333	4.465.432
Döviz tevdiat hesabı	86.969.139	129.205.992	48.583.229	264.758.360
Para piyasalarına borçlar	3.134.029	7.649.562	-	10.783.591
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25.993.894	41.416.732	-	67.410.626
İhraç edilen menkul değerler	752.856	20.103.503	6.673.350	27.529.709
Muhtelif borçlar	3.876.076	1.617.621	92.653	5.586.350
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler [3]	6.277.114	70.080.539	16.410	76.374.063
Toplam yükümlülükler	**128.934.568**	**272.290.588**	**55.682.975**	**456.908.131**
Net bilanço pozisyonu	**819.421**	**(13.977.970)**	**(22.494.176)**	**(35.652.725)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(1.149.094)**	**14.775.331**	**25.650.047**	**39.276.284**
Türev finansal araçlardan alacaklar	20.833.516	60.796.387	28.763.554	110.393.457
Türev finansal araçlardan borçlar	21.982.610	46.021.056	3.113.507	71.117.173
Net Pozisyon	**(329.673)**	**797.361**	**3.155.871**	**3.623.559**
Gayrinakdi krediler	**69.801.325**	**70.242.848**	**8.215.829**	**148.260.002**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	134.837.408	259.394.816	30.323.387	424.555.611
Toplam yükümlülükler	135.175.623	306.341.918	44.047.378	485.564.919
Net bilanço pozisyonu	**(338.215)**	**(46.947.102)**	**(13.723.991)**	**(61.009.308)**
Net nazım hesap pozisyonu	**979.612**	**37.290.465**	**16.652.092**	**54.922.169**
Türev finansal araçlardan alacaklar	21.532.349	115.122.440	18.587.009	155.241.798
Türev finansal araçlardan borçlar	20.552.737	77.831.975	1.934.917	100.319.629
Net Pozisyon	**641.397**	**(9.656.637)**	**2.928.101**	**(6.087.139)**
Gayrinakdi krediler	**68.264.361**	**65.819.518**	**9.487.407**	**143.571.286**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 136.613 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2022 - 166.285 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 1.153.593 TL (31 Aralık 2022 - 1.036.303 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	5.746.758	-	-	-	-	130.382.648	136.129.406
Bankalar	-	-	-	-	-	21.697.889	21.697.889
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	10.623	791.261	16.195	171.867	224.131	447.432	1.661.509
Para piyasalarından alacaklar	5.208.728	-	-	-	-	-	5.208.728
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6.963.344	12.460.220	32.045.099	12.168.762	16.920.618	121.636	80.679.679
Verilen krediler[1]	136.862.477	127.734.923	213.256.853	118.015.019	29.731.280	(15.884.064)	609.716.488
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	2.329.044	13.658.690	71.523.307	32.563.136	62.411.298	-	182.485.475
Diğer varlıklar	1.770.240	2.201.866	1.336.762	7.754.070	3.520.814	113.307.637	129.891.389
Toplam varlıklar	**158.891.214**	**156.846.960**	**318.178.216**	**170.672.854**	**112.808.141**	**250.073.178**	**1.167.470.563**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.352.706	4.138.601	4.534.318	59.191	-	1.219.317	13.304.133
Diğer mevduat	252.082.279	151.146.678	31.112.183	1.113.924	-	305.881.635	741.336.699
Para piyasalarına borçlar	13.080.181	2.016.336	4.149.929	-	-	-	19.246.446
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	46.067.599	46.067.599
İhraç edilen menkul değerler	1.020.110	5.638.182	7.841.729	19.718.028	-	-	34.218.049
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.750.421	41.703.242	15.718.676	1.168.883	153.272	-	68.494.494
Diğer yükümlülükler[2]	3.149.855	39.744.068	21.259.566	12.596.843	3.889.927	164.162.884	244.803.143
Toplam yükümlülükler	**282.435.552**	**244.387.107**	**84.616.401**	**34.656.869**	**4.043.199**	**517.331.435**	**1.167.470.563**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**233.561.815**	**136.015.985**	**108.764.942**	**-**	**478.342.742**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(123.544.338)**	**(87.540.147)**	**-**	**-**	**-**	**(267.258.257)**	**(478.342.742)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	18.435.954	28.018.895	-	-	-	-	46.454.849
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(4.640.377)	(29.941.864)	(10.229.719)	-	(44.811.960)
Toplam pozisyon	**(105.108.384)**	**(59.521.252)**	**228.921.438**	**106.074.121**	**98.535.223**	**(267.258.257)**	**1.642.889**

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	2.990.650	-	-	-	-	140.905.480	143.896.130
Bankalar	4.302.402	1.515.978	-	-	-	20.587.586	26.405.966
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	785.794	20.156	127.463	212.054	419.990	1.565.457
Para piyasalarından alacaklar	2.461.599	-	-	-	-	-	2.461.599
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.342.408	18.374.292	19.981.834	13.061.194	15.477.650	106.375	77.343.753
Verilen krediler[1]	121.266.566	115.950.167	203.086.731	119.187.906	25.889.845	(14.934.044)	570.447.171
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	47.403.578	21.317.824	12.593.488	25.816.383	56.169.325	-	163.300.598
Diğer varlıklar	1.523.180	2.725.701	2.052.369	8.371.026	3.884.915	104.115.728	122.672.919
Toplam varlıklar	**190.290.383**	**160.669.756**	**237.734.578**	**166.563.972**	**101.633.789**	**251.201.115**	**1.108.093.593**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.616.798	2.582.968	3.914.800	47.571	-	1.236.609	10.398.746
Diğer mevduat	253.255.745	115.690.393	20.076.279	22.215	-	273.321.940	662.366.572
Para piyasalarına borçlar	30.029.851	5.484.635	-	-	-	-	35.514.486
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	42.477.010	42.477.010
İhraç edilen menkul değerler	1.854.351	14.010.582	24.675.391	-	-	-	40.540.324
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17.101.017	26.823.141	24.397.752	1.578.836	147.674	-	70.048.420
Diğer yükümlülükler[2]	13.383.237	39.873.508	10.105.754	25.280.384	3.614.406	154.490.746	246.748.035
Toplam yükümlülükler	**318.240.999**	**204.465.227**	**83.169.976**	**26.929.006**	**3.762.080**	**471.526.305**	**1.108.093.593**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**154.564.602**	**139.634.966**	**97.871.709**	**-**	**392.071.277**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(127.950.616)**	**(43.795.471)**	**-**	**-**	**-**	**(220.325.190)**	**(392.071.277)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	21.899.104	41.553.407	-	-	-	-	63.452.511
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(18.802.958)	(33.692.067)	(10.384.551)	-	(62.879.576)
Toplam pozisyon	**(106.051.512)**	**(2.242.064)**	**135.761.644**	**105.942.899**	**87.487.158**	**(220.325.190)**	**572.935**

(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	-	2,50	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,38	5,54	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	20,93
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	7,74	-	36,81
Krediler	7,19	8,70	-	22,70
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,47	-	38,78
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[(1)]	1,91	3,61	-	6,87
Diğer mevduat[(1)]	0,04	0,32	-	14,39
Para piyasalarına borçlar	5,26	4,61	-	8,16
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,47	7,08	-	20,90
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,81	6,43	-	8,82

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,50	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10,05
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,80	5,38	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,86
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	7,59	-	48,75
Krediler	6,62	8,46	-	22,83
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,42	-	53,69
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[(1)]	-	3,05	-	8,63
Diğer mevduat[(1)]	0,10	0,84	-	8,16
Para piyasalarına borçlar	3,37	4,43	-	8,07
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,53	6,78	-	20,85
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,22	5,90	-	11,05

(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 orta/uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

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 Likidite Karşılama Oranı (LKO) hesaplama 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 65%'ini (31 Aralık 2022 - 61%) 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 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) ölçümüne 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			294.336.846	127.608.949
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**457.209.480**	**181.770.554**	**39.976.055**	**17.857.513**
İstikrarlı mevduat	114.897.874	6.390.841	5.744.894	319.542
Düşük istikrarlı mevduat	342.311.606	175.379.713	34.231.161	17.537.971
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**260.396.194**	**104.267.225**	**144.040.025**	**53.024.411**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	206.835.776	91.597.814	99.441.172	40.355.000
Diğer teminatsız borçlar	53.560.418	12.669.411	44.598.853	12.669.411
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	**3.517.194**	**3.618.748**	**3.517.194**	**3.618.748**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.517.194	3.618.748	3.517.194	3.618.748
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	**282.569.893**	**143.602.566**	**14.128.495**	**7.180.128**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**308.042.992**	**40.341.465**	**25.413.375**	**4.912.568**
Toplam nakit çıkışları			**227.075.144**	**86.593.368**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	87.259.377	33.848.819	63.207.274	30.929.214
Diğer nakit girişleri	28.620	60.221.632	28.620	60.221.632
Toplam nakit girişleri	**87.287.997**	**94.070.451**	**63.235.894**	**91.150.846**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**294.336.846**	**127.608.949**
Toplam net nakit çıkışları			**163.839.249**	**21.648.342**
Likidite karşılama oranı (%)			**179,65**	**589,46**

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	3 Mart 2023	13 Ocak 2023	10 Şubat 2023	10 Şubat 2023
Rasyo (%)	528,29	165,80	632,04	197,13

(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			266.153.547	124.356.546
Nakit çıkışları			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**389.873.368**	**183.435.928**	**35.577.660**	**18.288.074**
İstikrarlı mevduat	68.193.537	1.110.375	3.409.677	55.519
Düşük istikrarlı mevduat	321.679.831	182.325.553	32.167.983	18.232.555
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**261.677.790**	**125.587.430**	**151.543.591**	**68.178.012**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	199.994.518	101.394.587	98.399.319	43.985.169
Diğer teminatsız borçlar	61.683.272	24.192.843	53.144.272	24.192.843
Teminatlı borçlar	**-**	**-**	**78.922**	**78.922**
Diğer nakit çıkışları	**3.473.170**	**3.473.170**	**3.473.170**	**3.473.170**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.473.170	3.473.170	3.473.170	3.473.170
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**258.428.718**	**144.633.170**	**12.921.436**	**7.231.659**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**245.169.276**	**36.462.264**	**21.536.223**	**5.412.562**
Toplam nakit çıkışları			**225.131.002**	**102.662.399**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	67.664.131	31.860.507	49.727.167	29.074.061
Diğer nakit girişleri	8.504	76.793.835	8.504	76.793.835
Toplam nakit girişleri	**67.672.635**	**108.654.342**	**49.735.671**	**105.867.896**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**266.153.547**	**124.356.546**
Toplam net nakit çıkışları			**175.395.332**	**25.665.600**
Likidite karşılama oranı (%)			**151,74**	**484,53**

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	11 Kasım 2022	2 Aralık 2022	7 Ekim 2022	7 Ekim 2022
Rasyo (%)	432,12	137,02	580,31	170,73

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	72.230.256	63.899.150	-	-	-	-	-	136.129.406
Bankalar	20.143.546	-	1.554.343	-	-	-	-	21.697.889
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	10.994	10.623	-	16.195	171.867	1.015.392	436.438	1.661.509
Para piyasalarından alacaklar	-	5.208.728	-	-	-	-	-	5.208.728
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	1.848.904	2.804.594	5.444.596	38.226.563	32.233.386	121.636	80.679.679
Verilen krediler[1]	-	128.879.221	112.197.180	197.365.957	146.757.077	40.401.117	(15.884.064)	609.716.488
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	1.031.521	9.191.005	94.867.002	77.395.947	-	182.485.475
Diğer varlıklar	49.672.608	1.535.344	1.559.583	1.601.922	8.213.645	3.673.258	63.635.029	129.891.389
Toplam varlıklar	**142.057.404**	**201.381.970**	**119.147.221**	**213.619.675**	**288.236.154**	**154.719.100**	**48.309.039**	**1.167.470.563**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.219.317	3.352.706	4.138.601	4.534.318	59.191	-	-	13.304.133
Diğer mevduat	305.881.635	252.082.279	151.146.678	31.112.183	1.113.924	-	-	741.336.699
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.075.339	22.644.890	27.741.165	16.663.275	369.825	-	68.494.494
Para piyasalarına borçlar	-	13.080.181	2.016.336	4.149.929	-	-	-	19.246.446
İhraç edilen menkul değerler	-	1.020.110	5.638.182	7.841.729	19.718.028	-	-	34.218.049
Muhtelif borçlar	406.180	43.214.802	477.967	-	-	-	1.968.650	46.067.599
Diğer yükümlülükler[2]	14.787.917	2.582.615	10.964.008	25.111.972	27.418.149	26.543.398	137.395.084	244.803.143
Toplam yükümlülükler	**322.295.049**	**316.408.032**	**197.026.662**	**100.491.296**	**64.972.567**	**26.913.223**	**139.363.734**	**1.167.470.563**
Likidite açığı	**(180.237.645)**	**(115.026.062)**	**(77.879.441)**	**113.128.379**	**223.263.587**	**127.805.877**	**(91.054.695)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(1.104.034)**	**399.949**	**(838.188)**	**225.209**	**2.959.953**	**-**	**1.642.889**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	72.887.743	44.571.304	28.961.274	111.945.208	71.132.450	-	329.497.979
Türev finansal araçlardan borçlar	-	73.991.777	44.171.355	29.799.462	111.719.999	68.172.497	-	327.855.090
Gayrinakdi krediler	**-**	**10.797.874**	**31.321.799**	**122.261.423**	**37.246.976**	**10.820.485**	**58.357.544**	**270.806.101**

Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	148.596.036	182.103.767	100.035.927	210.801.247	259.667.039	163.290.831	43.598.746	1.108.093.593
Toplam yükümlülükler	286.453.990	347.883.406	158.534.418	89.839.348	63.222.927	28.029.194	134.130.310	1.108.093.593
Likidite açığı	**(137.857.954)**	**(165.779.639)**	**(58.498.491)**	**120.961.899**	**196.444.112**	**135.261.637**	**(90.531.564)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**323.517**	**(461.678)**	**(2.326.522)**	**199.329**	**2.838.289**	**-**	**572.935**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	107.816.647	96.510.990	54.588.952	101.477.240	71.544.105	-	431.937.934
Türev finansal araçlardan borçlar	-	107.493.130	96.972.668	56.915.474	101.277.911	68.705.816	-	431.364.999
Gayrinakdi krediler	**-**	**8.854.872**	**25.285.755**	**110.013.625**	**31.860.733**	**12.551.216**	**54.982.270**	**243.548.471**

(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, azalışın temel sebebi; toplam risk 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)	1.157.506.696	1.082.697.707
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(9.646.536)	(8.560.613)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.147.860.160	1.074.137.094
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10.699.471	11.847.994
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.218.220	4.486.744
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	14.917.691	16.334.738
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.689.826	1.425.925
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.689.826	1.425.925
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	650.897.685	543.644.296
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(55.906.347)	(46.862.850)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	594.991.338	496.781.446
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	137.482.353	129.253.872
Toplam risk tutarı	1.759.459.015	1.588.679.203
Kaldıraç oranı (%)	**7,82**	**8,13**

(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.

31 Mart 2023 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)	44.539.513	6.231.105	3.375	58.891.229	7.357.997	32.350
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	-	-	-	1.664.564	-	1.380.313
Toplam	**44.539.513**	**6.231.105**	**3.375**	**60.555.793**	**7.357.997**	**1.412.663**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 44.539.513 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 59.161.370 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 89.079.026 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 119.717.163 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	-	-	-	(12.725)

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	
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı para kullanılan fon	Sabit faiz ve kur değişim riski	(12.725)	-	1.380.313	5.680

(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 bulunmamaktadır (31 Mart 2022 – 12.073 TL gider).

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	6.231.105	3.375	4.677.850	(701.700)

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	7.357.997	32.350	5.379.550	3.046.675

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 176.343 TL gelir (31 Mart 2022 – 14.798 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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla tutarı 481 milyon EUR'dur (31 Aralık 2022 – 469 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	7.913.455	2.478.646	7.376.906	11.548.055	29.317.062
Faaliyet giderleri	(4.422.375)	(1.304.908)	(1.333.875)	(8.596.524)	(15.657.682)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**3.491.080**	**1.173.738**	**6.043.031**	**2.951.531**	**13.659.380**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	1.093	1.093
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	1.605.297	1.605.297
Vergi öncesi kâr	**3.491.080**	**1.173.738**	**6.043.031**	**4.557.921**	**15.265.770**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	(2.625.545)	(2.625.545)
Net dönem kârı	**3.491.080**	**1.173.738**	**6.043.031**	**1.932.376**	**12.640.225**
Net kâr/ zarar	**3.491.080**	**1.173.738**	**6.043.031**	**1.932.376**	**12.640.225**
Bölüm varlıkları	245.917.270	157.620.126	180.404.561	560.913.561	1.144.855.518
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	22.615.045	22.615.045
Toplam varlıklar	**245.917.270**	**157.620.126**	**180.404.561**	**583.528.606**	**1.167.470.563**
Bölüm yükümlülükleri	443.487.261	87.864.846	189.799.749	314.894.501	1.036.046.357
Özkaynaklar	-	-	-	131.424.206	131.424.206
Toplam yükümlülükler	**443.487.261**	**87.864.846**	**189.799.749**	**446.318.707**	**1.167.470.563**

Önceki Dönem[(2)]	**Perakende Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Ticari ve KOBİ Bankacılığı**	**Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet gelirleri	3.358.427	1.268.835	3.084.058	11.376.243	19.087.563
Faaliyet giderleri	(2.491.699)	(1.040.926)	(754.681)	(5.967.654)	(10.254.960)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**866.728**	**227.909**	**2.329.377**	**5.408.589**	**8.832.603**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	47.231	47.231
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	529.463	529.463
Vergi öncesi kâr	**866.728**	**227.909**	**2.329.377**	**5.985.283**	**9.409.297**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	(2.150.849)	(2.150.849)
Net dönem kârı	**866.728**	**227.909**	**2.329.377**	**3.834.434**	**7.258.448**
Net kâr/ zarar	**866.728**	**227.909**	**2.329.377**	**3.834.434**	**7.258.448**
Bölüm varlıkları	217.869.975	156.371.313	177.308.065	535.695.783	1.087.245.136
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	20.848.457	20.848.457
Toplam varlıklar	**217.869.975**	**156.371.313**	**177.308.065**	**556.544.240**	**1.108.093.593**
Bölüm yükümlülükleri	379.459.917	95.131.222	161.940.658	345.305.406	981.837.203
Özkaynaklar	-	-	-	126.256.390	126.256.390
Toplam yükümlülükler	**379.459.917**	**95.131.222**	**161.940.658**	**471.561.796**	**1.108.093.593**

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2022 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	3.163.163	11.620.674	2.606.269	10.318.674
T.C. Merkez Bankası (1)	32.086.982	89.258.060	33.129.765	97.841.163
Diğer	-	527	-	259
Toplam	**35.250.145**	**100.879.261**	**35.736.034**	**108.160.096**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 18.177.608 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 14.779.986 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap (1)	32.086.982	25.358.910	33.129.765	35.844.180
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	6.787.563	-	2.990.650
Zorunlu karşılık(2)	-	57.111.587	-	59.006.333
Toplam	**32.086.982**	**89.258.060**	**33.129.765**	**97.841.163**

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen 791.261 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 780.236 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	831.616	3.885	1.034.624	3.889
Swap işlemleri	5.489.981	3.790.800	5.262.254	3.702.838
Futures işlemleri	42.463	-	23.185	-
Opsiyonlar	4.632	189.270	279.107	893.297
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.368.692**	**3.983.955**	**6.599.170**	**4.600.024**

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)	3.289.303	2.941.802	3.658.070	3.699.927
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**3.289.303**	**2.941.802**	**3.658.070**	**3.699.927**

(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	891	15.824	4.303.372	13.446
Yurt dışı	-	21.681.174	-	22.089.148
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**891**	**21.696.998**	**4.303.372**	**22.102.594**

1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar içinde 5.208.728 TL tutarında yurt içi bankalarla yapılmış para piyasası işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 2.461.599 TL).

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 4.920.264 TL (31 Aralık 2022 - 827.520 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 13.670.616 TL (31 Aralık 2022 - 28.421.698 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 6.685.317 TL'dir (31 Aralık 2022 - 12.534.283 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	81.847.608	78.495.183
Borsada işlem gören	80.063.607	76.718.482
Borsada işlem görmeyen	1.784.001	1.776.701
Hisse senetleri	166.955	70.343
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	166.955	70.343
Değer azalma karşılığı (-)[1]	1.334.884	1.221.773
Toplam	**80.679.679**	**77.343.753**

(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	**118.379**	**1.195.773**	**107.694**	**903.139**
Banka mensuplarına verilen krediler	**488.161**	**29**	**478.328**	**29**
Toplam	**606.540**	**1.195.802**	**586.022**	**903.168**

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	**541.033.281**	**29.693.258**	**8.018.975**	**44.755.093**
İşletme Kredileri	195.338.716	8.772.060	7.442.845	24.552.139
İhracat Kredileri	32.482.469	2.105.528	528.456	13.205.036
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	26.005.386	-	-	-
Tüketici Kredileri	117.411.718	7.303.402	-	2.260.657
Kredi Kartları	118.288.669	6.405.956	-	1.172.806
Diğer	51.506.323	5.106.312	47.674	3.564.455
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	**2.099.945**	-	-	-
Toplam	**543.133.226**	**29.693.258**	**8.018.975**	**44.755.093**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	4.926.595	-
Kredi riskinde önemli artış	-	15.864.810
Toplam	**4.926.595**	**15.864.810**

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	**17.790.471**	**96.563.575**	**114.354.046**
Konut kredisi	34.336	14.657.185	14.691.521
Taşıt kredisi	345.244	9.818.599	10.163.843
İhtiyaç kredisi	17.410.891	72.087.791	89.498.682
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**23.658**	**23.658**
Konut kredisi	-	22.732	22.732
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	926	926
Bireysel kredi kartları-TP	**92.565.323**	**486.704**	**93.052.027**
Taksitli	54.673.457	48.058	54.721.515
Taksitsiz	37.891.866	438.646	38.330.512
Bireysel kredi kartları-YP	**204.156**	**-**	**204.156**
Taksitli	1.521	-	1.521
Taksitsiz	202.635	-	202.635
Personel kredileri-TP	**42.030**	**127.089**	**169.119**
Konut kredisi	-	2.362	2.362
Taşıt kredisi	274	2.951	3.225
İhtiyaç kredisi	41.756	121.776	163.532
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**291.754**	**545**	**292.299**
Taksitli	183.589	493	184.082
Taksitsiz	108.165	52	108.217
Personel kredi kartları-YP	**1.512**	**-**	**1.512**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.512	-	1.512
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) [(1)]	**12.428.954**	**-**	**12.428.954**
Toplam	**123.324.200**	**97.201.571**	**220.525.771**

(1) Kredili mevduat hesabının 25.231 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	**4.746.857**	**29.991.130**	**34.737.987**
İşyeri kredileri	2.231	1.712.596	1.714.827
Taşıt kredisi	898.173	14.796.577	15.694.750
İhtiyaç kredileri	3.846.453	13.481.957	17.328.410
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**-**	**764**	**764**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	764	764
Kurumsal kredi kartları-TP	**31.886.800**	**421.852**	**32.308.652**
Taksitli	23.682.615	418.302	24.100.917
Taksitsiz	8.204.185	3.550	8.207.735
Kurumsal kredi kartları-YP	**8.785**	**-**	**8.785**
Taksitli	168	-	168
Taksitsiz	8.617	-	8.617
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**2.243.694**	**-**	**2.243.694**
Toplam	**38.886.136**	**30.413.746**	**69.299.882**

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	617.357.614	577.086.640
Yurt dışı krediler	8.242.938	8.294.575
Toplam	**625.600.552**	**585.381.215**

(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	2.710.350	1.528.739
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**2.710.350**	**1.528.739**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	784.444	2.222.668
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	2.821.434	3.223.447
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	12.125.775	10.336.201
Toplam	**15.731.653**	**15.782.316**

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	**230.996**	**835.164**	**3.791.509**
Yeniden yapılandırılan krediler	230.996	835.164	3.791.509
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**670.884**	**370.519**	**4.128.764**
Yeniden yapılandırılan krediler	670.884	370.519	4.128.764

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	**3.311.027**	**3.883.190**	**13.538.895**
Dönem içinde intikal (+)	48.795	84.231	1.376.332
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.969.007	965.389
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1.969.007	965.389	-
Dönem içinde tahsilat (-)	183.011	860.257	560.208
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**1.207.804**	**4.110.782**	**15.320.408**
Karşılık (-)	784.444	2.821.434	12.125.775
Bilançodaki net bakiyesi	**423.360**	**1.289.348**	**3.194.633**

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	75.504	1.645.902	7.237.985
Karşılık tutarı (-)	75.504	1.131.961	4.784.023
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**513.941**	**2.453.962**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.968.423	1.818.759	5.878.480
Karşılık tutarı (-)	1.388.732	1.803.114	3.371.100
Bilançodaki net bakiyesi	**579.691**	**15.645**	**2.507.380**

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)	**423.360**	**1.289.348**	**3.194.633**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.207.804	4.110.782	15.235.734
Karşılık tutarı (-)	784.444	2.821.434	12.041.101
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	423.360	1.289.348	3.194.633
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**1.088.359**	**659.743**	**3.202.694**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	3.311.027	3.883.190	13.454.221
Karşılık tutarı (-)	2.222.668	3.223.447	10.251.527
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	1.088.359	659.743	3.202.694
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)	**41.393**	**169.920**	**194.137**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	100.203	522.746	1.553.540
Karşılık Tutarı (-)	58.810	352.826	1.359.403
Önceki Dönem (Net)	**147.012**	**140.162**	**314.154**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	422.447	475.126	1.227.208
Karşılık Tutarı (-)	275.435	334.964	913.054

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

31 Mart 2023 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 13.850.345 TL'dir (31 Aralık 2022 - 29.017.189 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 79.888.648 TL (31 Aralık 2022 - 77.529.451 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 24.972.196 TL'dir (31 Aralık 2022 – 14.502.644 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	182.154.671	162.969.794
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	330.804	330.804
Toplam	**182.485.475**	**163.300.598**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	187.681.293	167.960.745
Borsada işlem görenler	187.681.293	167.960.745
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	5.195.818	4.660.147
Toplam	**182.485.475**	**163.300.598**

(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	**163.300.598**	**91.875.500**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1]	8.595.151	50.867.573
Yıl içindeki alımlar	12.118.042	30.470.261
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	992.645	7.862.794
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	535.671	2.049.942
Dönem sonu toplamı	**182.485.475**	**163.300.598**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler :

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	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 [1]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
4	Bankalararası Kart Merkezi [1]	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	157.168	(6.920)	53.325	1.104	-	(26.263)	4.724	-
2	70.207.895	12.707.560	41.104	773.116	123.560	374.483	209.515	-
3	875.482	117.467	412.039	42.414	-	(1.799)	75.307	-
4	805.905	685.073	126.928	82.757	-	314.832	137.294	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyladır.

1.9.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**2.910.408**	**2.089.190**
Dönem içi hareketler	**318.877**	**821.218**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	321.068	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	92.839	870.196
Değer azalma karşılıkları (-)[2]	95.030	48.978
Dönem sonu değeri	**3.229.285**	**2.910.408**
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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.190.839	2.871.962
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	**3.190.839**	**2.871.962**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	17.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	104.470	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	38.625	(14.452)	(32.544)	(4.425)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	169	-	65.737	-	7.693.572
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	76.812	-
Olağanüstü Yedekler	1.342.885	874.273	3.859.069	-	1.948.770
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	652.026	115.524	418.026	140.774	229.720
Net Dönem Kârı	721.972	115.524	329.611	116.899	229.720
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	23.875	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	574	90	283	26
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	29.312	10.179	25.874	1.398	5.899
Ana Sermaye Toplamı	**2.306.671**	**1.120.592**	**4.536.453**	**229.122**	**9.978.579**
Katkı Sermaye	**25.160**	**88.104**	**247.868**	**-**	**93.787**
Sermaye	**2.331.831**	**1.208.696**	**4.784.321**	**229.122**	**10.072.366**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**2.331.831**	**1.208.696**	**4.784.321**	**229.122**	**10.072.366**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2023 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 Bank 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[2]	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	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) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyladır.

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	89.828	88.430	-	-	-	(729)	328	-	-
2	13.463.184	2.335.983	73.835	626.970	3.811	721.972	252.895	-	-
3	11.787.730	1.131.345	17.231	548.976	-	115.524	77.517	-	-
4	28.179.862	4.562.417	32.763	773.977	-	329.611	170.509	-	-
5	348.532	230.803	3.747	21.969	-	116.899	67.113	-	-
6	48.826.202	9.984.505	48.256	480.894	19.942	229.720	86.300	-	-
7	5.758.961	1.116.947	244.507	72.891	10.703	27.428	(2.171)	-	-
8	76.005	63.108	12.276	5.222	-	6.390	5.613	-	-
9	136.282	69.390	1.873	48	-	5.118	3.452	-	-
10	58.728	32.989	32.170	1.466	-	8.788	(380)	-	-
11	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**17.905.733**	**13.110.619**
Dönem içi hareketler	**1.447.711**	**4.795.114**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	1.284.229	3.102.944
Satışlar (-)[1]	-	163.842
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1] [2]	433.530	1.995.716
Değer azalma karşılıkları (-)[3]	270.048	139.704
Dönem sonu değeri	**19.353.444**	**17.905.733**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(1) Banka'nın, Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin 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	7.828.617	7.330.588
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	1.130.806	1.015.337
Leasing şirketleri	4.562.138	4.237.311
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	5.831.883	5.322.497
Toplam	**19.353.444**	**17.905.733**

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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 6.349.312 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2022 – 5.146.976 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	**1.035.873**	**1.327.210**
İktisap edilenler[1]	31.983	228.266
Elden çıkarılanlar, net (-)	46.230	519.619
Değer düşüklüğü iptali	-	16
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**1.021.626**	**1.035.873**
Dönem sonu maliyet	1.023.082	1.037.344
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.456	1.471
Kapanış net defter değeri	**1.021.626**	**1.035.873**

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 33.196 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 883.933 TL'dir (31 Aralık 2022 – 913.642 TL).

Banka, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.223 TL (31 Aralık 2022 – 1.223 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2023 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 (1):

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	60.252.158	8.557.268	218.363.625	7.549.219	659.228	3.938.429	325	299.320.252
Döviz tevdiat hesabı	163.138.696	18.326.482	36.552.920	2.501.240	966.059	1.565.977	-	223.051.374
Yurt içinde yerleşik kişiler	157.997.498	17.867.004	35.036.230	2.371.535	863.766	650.976	-	214.787.009
Yurt dışında yerleşik kişiler	5.141.198	459.478	1.516.690	129.705	102.293	915.001	-	8.264.365
Resmi kuruluşlar mevduatı	3.875.667	1.002.510	157.939	11.142	-	-	-	5.047.258
Ticari kuruluşlar mevduatı	38.497.673	26.920.391	83.181.919	10.797.171	164.860	6.000.590	-	165.562.604
Diğer kuruluşlar mevduatı	525.471	759.873	5.354.491	7.074	1.012	304	-	6.648.225
Kıymetli maden depo hesabı	39.591.970	-	928.996	-	1.066.334	119.686	-	41.706.986
Bankalararası mevduat	1.219.317	1.217.464	4.958.575	3.089.168	2.564.692	254.917	-	13.304.133
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	2.835	1.205.312	1.259.321	3.089.168	2.564.692	254.917	-	8.376.245
Yurt dışı bankalar	558.292	12.152	3.699.254	-	-	-	-	4.269.698
Katılım bankaları	658.190	-	-	-	-	-	-	658.190
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**307.100.952**	**56.783.988**	**349.498.465**	**23.955.014**	**5.422.185**	**11.879.903**	**325**	**754.640.832**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	48.652.818	5.615.732	147.022.497	7.061.217	733.408	4.350.077	472	213.436.221
Döviz tevdiat hesabı	149.058.417	30.315.393	63.639.967	3.668.840	1.469.813	1.766.066	-	249.918.496
Yurt içinde yerleşik kişiler	145.816.938	29.914.710	61.723.338	3.384.220	1.332.362	794.816	-	242.966.384
Yurt dışında yerleşik kişiler	3.241.479	400.683	1.916.629	284.620	137.451	971.250	-	6.952.112
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.073.991	1.812.672	106.067	3.730	-	-	-	2.996.460
Ticari kuruluşlar mevduatı	42.969.790	29.848.734	64.121.906	13.448.552	109.747	7.225.835	-	157.724.564
Diğer kuruluşlar mevduatı	340.198	606.623	3.278.473	414.220	722	13.487	-	4.653.723
Kıymetli maden depo hesabı	31.226.726	-	1.125.635	-	1.152.310	132.437	-	33.637.108
Bankalararası mevduat	1.236.609	2.286.662	1.710.701	3.042.361	1.955.815	166.598	-	10.398.746
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	4.342	2.154.596	887.874	3.042.361	1.955.815	166.598	-	8.211.586
Yurt dışı bankalar	473.111	132.066	822.827	-	-	-	-	1.428.004
Katılım bankaları	759.156	-	-	-	-	-	-	759.156
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**274.558.549**	**70.485.816**	**281.005.246**	**27.638.920**	**5.421.815**	**13.654.500**	**472**	**672.765.318**

(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 167.001.501 TL'dir (31 Aralık 2022 – 121.858.904 TL).

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	128.025.096	81.917.941	171.326.007	131.543.625
Döviz tevdiat hesapları	51.682.689	33.461.579	78.874.999	105.018.961
Diğer mevduat hesapları	22.891.359	13.580.277	14.951.610	16.621.798
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tüzel kişi mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	18.117.101	13.503.981	129.957.581	125.981.694
Döviz tevdiat hesapları	5.953.899	3.477.805	84.385.270	107.062.919
Diğer mevduat hesapları	871.741	453.968	2.991.728	2.980.166
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	3.476.210	3.017.032
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	1.142.679	1.058.777
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	172.121	3.676	212.753	3.747
Swap işlemleri	6.978.445	5.913.810	6.141.759	5.658.760
Futures işlemleri	25.385	-	13.354	-
Opsiyonlar	14.457	110.518	126.456	204.515
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.190.408**	**6.028.004**	**6.494.322**	**5.867.022**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[(1)]	-	-	1.380.313	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	3.375	-	32.350	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**3.375**	**-**	**1.412.663**	**-**

(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	537.296	1.444.861	827.825	1.467.010
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	546.572	65.965.765	949.471	66.804.114
Toplam	**1.083.868**	**67.410.626**	**1.777.296**	**68.271.124**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	517.878	10.015.339	811.104	12.417.743
Orta ve uzun vadeli	565.990	57.395.287	966.192	55.853.381
Toplam	**1.083.868**	**67.410.626**	**1.777.296**	**68.271.124**

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

2.3.3.1. Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Yapı Kredi 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	-	40.498.199	-	41.492.246
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**40.498.199**	**-**	**41.492.246**

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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 36.861.431 TL (31 Aralık 2022 - 37.239.659 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 2.976.497 TL (31 Aralık 2022 - 2.366.494 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 621.215 TL'dir (31 Aralık 2022 - 1.107.970 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 38.880.268 TL (31 Aralık 2022 – 38.671.238 TL) olup gerçeğe uygun değeri 3.136.126 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2022 - 2.554.954 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 10 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	6.285.411	3.678.688	7.407.273	2.031.595
Tahviller[1]	402.929	23.851.021	665.581	30.435.875
Toplam	**6.688.340**	**27.529.709**	**8.072.854**	**32.467.470**

(1) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 1.234.014 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2022 – 1.483.345 TL).

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	710.237	494.300	601.905	417.121
1-4 yıl arası	1.408.015	980.549	1.227.178	851.753
4 yıldan fazla	946.702	658.875	846.472	586.517
Toplam	**3.064.954**	**2.133.724**	**2.675.555**	**1.855.391**

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 (%)	0,55	0,55
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	95,20	95,20

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**2.756.809**	**897.413**
Dönem içindeki değişim	86.663	187.943
Özkaynaklara kaydedilen	-	1.776.093
Dönem içinde ödenen	(265.781)	(104.640)
Dönem sonu bakiyesi	**2.577.691**	**2.756.809**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 478.248 TL (31 Aralık 2022 - 424.244 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	2.945.243	2.945.243
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.166.889	1.078.763
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.227.068	1.143.394
Dava karşılıkları	121.835	118.960
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	136.114	108.764
Diğer	1.009.400	2.507.964
Toplam	**6.606.549**	**7.903.088**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6.627.491	4.148.627
BSMV	580.336	555.693
Menkul Sermaye İradı Vergisi	590.271	277.629
Kambiyo Muameleleri Vergisi	54.876	37.258
Ödenecek Katma Değer Vergisi	88.654	133.467
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	9.810	6.923
Diğer	116.465	262.624
Toplam	**8.067.903**	**5.422.221**

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	84.579	67.648
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	117.626	94.097
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	6.037	4.829
İşsizlik sigortası-işveren	12.127	9.689
Diğer	-	-
Toplam	**220.369**	**176.263**

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2.9 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler[(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**12.807.196**	**-**	**12.929.445**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	12.807.196	-	12.929.445
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**712.029**	**14.904.092**	**725.201**	**25.733.586**
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.184.664	-	16.059.998
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	712.029	9.719.428	725.201	9.673.588
Toplam	**712.029**	**27.711.288**	**725.201**	**38.663.031**

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

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, 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 2022 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. 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 2022 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	**733.792**	**11.719.421**	**760.044**	**11.166.800**
Değerleme Farkı [1]	733.792	437.713	760.044	438.666
Kur Farkı [1]	-	11.281.708	-	10.728.134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**8.478.214**	**(702.167)**	**8.742.326**	**(945.392)**
Değerleme Farkı [2]	8.478.214	(702.167)	8.742.326	(945.392)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**9.212.006**	**11.017.254**	**9.502.370**	**10.221.408**

(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:

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

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	200.782.470	136.756.258
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	37.048.148	35.118.725
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	62.226.434	53.491.909
Çekler için ödeme taahhütleri	8.650.202	5.482.867
Diğer cayılamaz taahhütler	40.192.339	29.421.817
Toplam	**348.899.593**	**260.271.576**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 1.227.068 TL (31 Aralık 2022 - 1.143.394 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.492.299 TL (31 Aralık 2022 - 1.431.465 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 1.166.889 TL (31 Aralık 2022 - 1.078.763 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	912.264	864.879
Akreditifler	38.925.058	32.164.021
Diğer garanti ve kefaletler	32.028.741	28.350.265
Toplam	**71.866.063**	**61.379.165**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	4.997.016	4.124.146
Kesin teminat mektupları	96.741.294	90.240.341
Avans teminat mektupları	30.169.895	29.283.824
Gümrüklere verilen teminat mektupları	6.236.185	5.894.112
Diğer teminat mektupları	60.795.648	52.626.883
Toplam	**198.940.038**	**182.169.306**

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	59.027.768	50.905.414
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	8.523.191	8.240.689
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	50.504.577	42.664.725
Diğer gayrinakdi krediler	211.778.333	192.643.057
Toplam	**270.806.101**	**243.548.471**

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 121.835 TL (31 Aralık 2022 – 118.960 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)]	7.376.893	664.869	3.432.638	445.124
Orta ve uzun vadeli kredilerden[(1)]	10.201.079	2.725.652	5.786.797	2.186.071
Takipteki alacaklardan alınan faizler	415.141	-	473.940	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**17.993.113**	**3.390.521**	**9.693.375**	**2.631.195**

(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	2.917	44.962	1.389	-
Yurt içi bankalardan	52.315	-	53.516	12
Yurt dışı bankalardan	232	503.269	-	59.681
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**55.464**	**548.231**	**54.905**	**59.693**

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	-	25.195	2.258	7.933
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	3.527.823	331.731	2.267.680	154.112
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	8.150.513	993.354	3.657.114	525.656
Toplam	**11.678.336**	**1.350.280**	**5.927.052**	**687.701**

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde tahmini enflasyon oranı yıllık %45 olarak dikkate alınmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması ya da azalması durumunda, 31 Mart 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 194.277 TL etkilenecektir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	142.497	25.193
Toplam	**142.497**	**25.193**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	51.066	998.684	59.822	527.414
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	30.678	27.795	30.939	6.616
Yurt dışı bankalara	20.388	970.889	28.883	520.798
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	841.917	-	300.033
Toplam[(1)]	**51.066**	**1.840.601**	**59.822**	**827.447**

(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	184.620	49.785
Toplam	**184.620**	**49.785**

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	430.240	1.217.064	337.943	1.168.734
Toplam	**430.240**	**1.217.064**	**337.943**	**1.168.734**

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	185.421	95.945	1.101.830	20.007
Toplam	**185.421**	**95.945**	**1.101.830**	**20.007**

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 ve Türk Lirası mevduatın toplam mevduata oranı hedeflerini sağlayamayan bankaların yabancı para mevduatlar için tesis ettikleri zorunlu karşılık bakiyeleri üzerinden komisyon tahsil edilmekte olup, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 177.038 TL (31 Mart 2022 - 247.783 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	841	65.122	956	-	-	-	-	66.919	40.815
Tasarruf mevduatı	-	243.772	9.511.931	130.360	30.770	12.208	40	9.929.081	2.411.793
Resmi mevduat	-	21.003	10.341	213	-	-	-	31.557	4.308
Ticari mevduat	33	1.183.502	3.487.711	226.941	213.264	262.592	-	5.374.043	2.100.155
Diğer mevduat	-	109.504	997.675	289.643	56.703	148.537	-	1.602.062	650.162
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**874**	**1.622.903**	**14.008.614**	**647.157**	**300.737**	**423.337**	**40**	**17.003.662**	**5.207.233**
Yabancı Para									
DTH	445	23.944	247.256	4.043	3.077	2.487	-	281.252	138.818
Bankalar mevduatı	42.791	26.086	19.081	-	-	-	-	87.958	9.698
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	90	1.418	-	348	28	-	1.884	773
Toplam	**43.236**	**50.120**	**267.755**	**4.043**	**3.425**	**2.515**	**-**	**371.094**	**149.289**
Genel Toplam	**44.110**	**1.673.023**	**14.276.369**	**651.200**	**304.162**	**425.852**	**40**	**17.374.756**	**5.356.522**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kâr	**27.226.854**	**44.827.629**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	1.116.921	347.811
Türev finansal işlemlerden kâr	12.420.736	23.090.520
Kambiyo işlemlerinden kâr	13.689.197	21.389.298
Zarar (-)	**23.278.701**	**43.510.519**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	8.381	22.194
Türev finansal işlemlerden zarar	9.839.493	17.334.440
Kambiyo işlemlerinden zarar	13.430.827	26.153.885
Net kâr / (zarar)	**3.948.153**	**1.317.110**

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları[(1)]	**6.780.638**	**6.796.560**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.113.844	1.048.989
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.233.966	3.923.837
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.432.828	1.823.734
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	**22.988**	**552**
Toplam	**6.803.626**	**7.025.558**

(1) Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 4.060.790 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 2.065.385 TL'dir (31 Mart 2022 – 6.850.322 TL kar).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 4.060.790 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	85.756	6.195
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	248.294	163.087
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	65.030	54.671
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	4.724.054	1.214.292
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	35.233	27.506
Bakım ve onarım giderleri	91.497	46.133
Reklam ve ilan giderleri	167.594	47.900
Diğer giderler	4.429.730	1.092.753
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	1.070.538	424.344
Toplam	**6.193.672**	**1.862.589**

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

Vergi öncesi kârın 13.827.419 TL'si (31 Mart 2022 – 10.173.916 TL) net faiz gelirlerinden, 5.143.944 TL'si (31 Mart 2022 – 2.583.864 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 2.660.384 TL'si (31 Mart 2022 – 1.366.813 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 6.193.672 TL'dir (31 Mart 2022 – 1.862.589 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2022 – Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.479.251 TL cari vergi gideri (31 Mart 2022 - 10.593.562 TL vergi gideri) ve 146.294 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2022 - 8.442.713 TL ertelenmiş vergi geliri) 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	1.560.635	585.093	152.609	903.139	11.984.555	5.772.850
Dönem sonu bakiyesi	2.721.705	648.969	118.379	1.195.773	13.364.661	6.020.381
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (3)	**142.497**	**776**	**6.897**	**1.404**	**657.157**	**8.728**

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	660.084	892.378	416.619	1.070.846	8.100.359	3.310.640
Dönem sonu bakiyesi	1.560.635	585.093	152.609	903.139	11.984.555	5.772.850
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (3)	**25.193**	**1.078**	**15.208**	**2.570**	**266.292**	**5.747**

(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 31 Mart 2022 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	4.268.084	2.837.798	27.722.742	38.192.490	70.370.899	50.910.186
Dönem sonu	3.962.579	4.268.084	24.944.532	27.722.742	61.508.911	70.370.899
Mevduat faiz gideri (3)	**184.620**	**49.785**	**680.856**	**499.920**	**947.602**	**361.430**

(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 31 Mart 2022 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)	1.404.594	4.298.899	1.886.536	2.828.070	1.273.964	379.300
Dönem sonu(2)	1.472.640	1.404.594	5.261.949	1.886.536	172.582	1.273.964
Toplam kâr / zarar(3)	**152.147**	**385.755**	**59.329**	**(13.138)**	**19.553**	**4.344**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı(2)	-	-	-	525.855	-	-
Dönem sonu(2)	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar(3)	-	-	-	-	-	-

(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 31 Mart 2022 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 22.452 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2022 – 9.023 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Nisan 2023 tarihli kararı ile; tahsili gecikmiş alacak tutarı toplam 905.792 TL olan alacağın, çeşitli varlık yönetim şirketlerine toplam 233.100 TL bedelle satılmasına karar verilmiştir.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

31 Mart 2023 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, 28 Nisan 2023 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:

Merkez üssü Kahramanmaraş olan ve birçok ilimizi etkileyen depremde yaşamını yitiren vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, ailelerine başsağlığı ve yaralılarımıza ise acil şifalar dilerim. Koç Topluluğu olarak, faaliyet gösterdiğimiz birçok alandaki şirketlerimizle deprem felaketinin yaralarını sarmak ve ihtiyaç sahiplerine ulaşmak için çalışmaya devam ediyoruz.

2023 yılının ilk çeyreğinde küresel piyasaların odağında büyüme, enflasyon, merkez bankaları politikaları ve bankacılık sektörüne yönelik gelişmeler yer aldı. ABD'de Silicon Valley Bank'ın iflası ardından global finans sektörü ile ilgili endişelerin artması, yüksek enflasyon, Rusya'nın Ukrayna'yı işgalinin devam eden etkileri nedeniyle ekonomik görünüm belirsiz olmaya devam ediyor. Uluslararası Para Fonu'nun Nisan 2023 tarihli Global Ekonomik Görünüm raporuna göre küresel büyümenin 2022'de %3,4'den 2023'de %2,8'e yavaşlaması, ardından 2024'te ise %3,0 seviyesinde dengelenmesi bekleniyor.

Türkiye, bu zorlu koşullara rağmen, büyümesini kontrollü şekilde devam ettirmiştir. Ülkemiz, 2022 yılının ilk yarısında dış talep artışı, ikinci yarısında ise iç talebin desteği ile bir önceki yıla göre %5,6 büyüme kaydetmiştir.

Türk bankacılık sektörü, bilanço yapısını daha da güçlendirerek, ekonomiye destek vermeye devam etmiştir. Yılın ilk üç ayında toplam krediler yıllık %53 artarak 7,940 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %68 büyüyerek 9,354 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylelikle, sektörün kredi/mevduat oranı geçen yılın aynı dönemine göre 8 puan iyileşerek %85 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aktif kalitesi tarafında olumlu gelişim devam etmiş, takipteki krediler rasyosu 2022 yıl sonundan bu yana 26 baz puan iyileşerek %1,8 seviyesine gerilemiştir.

Yapı Kredi,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:

Ülkemizin yaşadığı deprem felaketi karşısında derin bir üzüntü içindeyiz. Yapı Kredi olarak memleketimize duyduğumuz sorumluluk ve sürdürülebilirlik anlayışımızla dayanışma içerisinde vatandaşlarımızın yanında olmaya devam edeceğiz.

2023 yılının ilk çeyreğine geldiğimizde küresel piyasalarda büyüme, enflasyon, merkez bankaları politikaları ve bankacılık sektörüne yönelik gelişmeler takip edilen ana konu başlıkları olmaya devam etti. ABD'de Silicon Valley Bank'in iflasının ardından bankalara yönelik likidite endişeleri ortaya çıktı. Bu gelişmeler ışığında, başta FED olmak üzere birçok merkez bankasının faiz indirme döngülerinin sonuna gelindiğini ima etmeye başladığını gözlemliyoruz. Enflasyonla devam eden mücadele ve Rusya-Ukrayna savaşı sebebiyle azalan ekonomik aktivite büyüme üzerinde aşağı yönlü risk oluşturmaya devam ediyor. Uluslararası Para Fonu, Nisan 2023 tarihli Global Ekonomik Görünüm raporuna göre küresel büyümenin 2022'de %3,4'den 2023'de %2,8'e yavaşlamasını, ardından 2024'te ise %3,0 seviyesinde dengelenmesini bekliyor.

Ülkemiz ekonomisi ise global piyasalardaki zorlu koşullara rağmen büyümesini kontrollü olarak devam ettirmiştir. Türkiye ekonomisi 2022 yılında bir önceki yıla göre %5,6 büyüme gösterdi. 2022'nin ilk yarısında dış talep artışının, ikinci yarısında ise iç talep artışının büyüme üzerinde yukarı yönlü etkide bulunduğu izleniyor. Bu yıl için büyüme beklentilerinin ise 6 Şubat tarihinde yaşanan deprem felaketinden negatif etkilenmesi bekleniyor. Ancak milli gelir içindeki payı %9,3 olan deprem bölgesinin başta imalat sanayi olmak üzere tüm sektörlere olan katkısının Şubat ayından itibaren ne ölçüde ve ne sürede azalacağı bu yıl büyümede öngörülen yavaşlamanın boyutu açısından belirleyici olacaktır.

Türk bankacılık sektörü, önceki dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de zorlu koşullarda dayanaklılığını ortaya koymuştur. Ülkemizin yaşadığı deprem felaketi sonrası ihtiyaç sahiplerinin yaralarını sarmak için elinden geleni yapmakla kalmamış, ekonomiye kesintisiz desteğini sürdürerek müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi olarak, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla verdiğimiz destek yıllık %42 artarak 894 milyar TL seviyesini aşmıştır. TL nakdi kredilerde ise Banka, yılın ilk üç ayında %9 ve yıllık %76 büyüme kaydetmiştir. Buna karşılık, TL müşteri mevduatı büyümesi yılbaşından bu yana kredi büyümesinin üzerinde %26 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, Banka'nın TL kredi mevduat oranı dönem içerisinde 13 puan iyileşerek %92 seviyesine gerilemiştir.

Banka, ekonomiye desteğini sürdürürken, sermaye ve likidite tarafında göstergelerini güçlü seviyelerde korumuştur. Yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %589, toplam likidite karşılama oranı ise %179 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, içsel sermaye yaratımı desteği ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17,7 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %15,9 seviyesinde güçlü kalmıştır (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

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

Gökhan Erün
CEO

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 28 Nisan 2023 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen üç aylık konsolide olmayan mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 894.3 milyar TL'ye, toplam mevduatı ise 754.6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 12.640 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %39,6 olmuştur.

Türk lirası cinsinden kredi ve mevduat kaynaklı büyüme ve sağlam likidite yapısı
2023 yılının ilk üç ayında Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden nakdi kredilerde yaşanan artış sayesinde, 2022 yıl sonuna göre %7'lik canlı kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 623,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %12 olarak gerçekleşirken, toplam müşteri mevduatı tabanı 741,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka'nın, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile vadesiz mevduatların tüm mevduatlar içindeki payı %41 ile yüksek seviyede kalmaya devam etmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı yıl sonuna göre iyileşerek %82 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %179 ve %589 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2023 yılının ilk üç ayında takipteki krediler oranı %3,2 seviyesine iyileşmiştir. Dönem içinde limitli takipteki kredi intikallerinin yanı sıra, güçlü tahsilatlar sayesinde takipteki net kredi intikalleri negatif seyretmiştir. Böylece, Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) kümülatif net kredi riski maliyeti 2023 yılının ilk üç ayında 46 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı %5,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü sermaye oranları ve devam eden içsel sermaye yaratımı

Yılın ilk üç ayında, Banka'nın sermaye tabanı, içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, sermaye yeterlilik rasyosu %17,7, ana sermaye oranı ise %15,9 seviyesinde güçlü kalmıştır (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Sağlam, iyileşen aktif kalitesi ve güçlü likidite

Yılın ilk üç ayında Yapı Kredi, 19.451 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Regülasyonlar nedeniyle kredi getirileri baskılanırken, fonlama maliyetleri yukarı yönlü seyretmiştir. Bu zorlu koşullarda, Yapı Kredi, TL kredi mevduat makasını pozitif tutmayı başarmıştır. Enflasyona endeksli tahvil gelirlerinin sınırlı desteği ile swaplar için düzeltilmiş net faiz marjı önceki çeyreğe göre 402 baz puan daralma ile %5,63 seviyesine ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin, komisyon gelirleri %99'luk önemli bir yıllık artış kaydetmiş ve 5.144 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Faaliyet giderleri, kur geçişkenliği ve deprem kaynaklı giderler nedeniyle beklentilerin üzerinde artmış, geçen yılın aynı dönemine göre %174 artış göstererek 8.854 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 12.640 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %39,6 olmuştur.

1.4. Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Toplam Aktifler	1.167.471	1.108.094
Krediler	623.501	583.708
Mevduat	754.641	672.765
Özsermaye	131.424	126.256
Krediler/Toplam Aktifler	%53	%53
Mevduat/Toplam Aktifler	%65	%61
Takipteki Kredi Oranı	%3,2	%3,4
Sermaye Yeterlilik Oranı(1)	%17,9	%21,3
milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Net Kâr	12.640	7.258
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%39,6	%42,2

(1) Raporlanan

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

- 6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan deprem sonrasında Yapı Kredi 580 milyon TL nakdi bağış yapmıştır.
- 9 Mart 2023 tarihinde Yapı Kredi, 20 Mart 2023 tarihinde dağıtılmak üzere hisse başına brüt 0,94 TL nakit kâr payı ödenmesi kararını kamuya bildirmiştir.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, yılbaşında açıklanan 2023 yıl sonu beklentilerini korumuştur.

2023 Yapı Kredi Beklentileri:

- Krediler: Türk Lirası kredi büyümesi yaklaşık olarak %40 seviyesinin altında, yabancı para kredilerde daralma
- Net faiz marjı (swap maliyetleri dahil): %5'in üzerinde
- Ücret ve komisyonlar: %60 seviyesinin üzerinde artış
- Giderler: %100 seviyesinin altında
- Net kredi riski maliyeti: yaklaşık 100 baz puan seviyesinde
- 2023 Maddi ortalama özkaynak kârlılığı: yüksek yirmili seviyelerde