Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2024 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. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 ("TMS'') 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 konsolide olmayan 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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.

Diğer Husus

Banka'nın, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloların sınırlı ve tam kapsamlı denetimleri başka bir bağımsız denetimi şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 24 Ekim 2023 ve 2 Şubat 2024 tarihli sınırlı ve tam kapsamlı denetim raporlarında sırasıyla olumlu sonuç ve olumlu görüş bildirmiştir.

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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A Member Firm of Ernst&Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ekim 2024
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

Ad-Soyad / Ünvan : 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	9
5.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
6.	Nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
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	23
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	29
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, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	39
7.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	45
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	45
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
5.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	69
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70

Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu

1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu

1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	71

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2023 - %38,83). Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin 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.

28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

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

(1) Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Temmuz 2024 tarihli kararıyla, Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Grup Direktörü olarak görev yapan Nursezil Küçük Koçak, Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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.	1.707.666.574,00	20,22	1.707.666.574,00	-

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

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

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

Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 772 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 779 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.911 kişidir (31 Aralık 2023 - 15.009 kişi).

6. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş., Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

7. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/09/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
	VARLIKLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**306.610.278**	**251.939.152**	**558.549.430**	**179.150.720**	**230.802.592**	**409.953.312**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**199.538.087**	**218.306.098**	**417.844.185**	**101.805.495**	**188.356.490**	**290.161.985**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		199.580.243	178.335.606	377.915.849	102.042.410	161.231.559	263.273.969
1.1.2	Bankalar	1.4.1	1.310	40.068.308	40.069.618	1.121	27.600.861	27.601.982
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		43.466	97.816	141.282	238.036	475.930	713.966
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**153.192**	**3.323.899**	**3.477.091**	**54.376**	**3.039.269**	**3.093.645**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	495.430	495.430	-	718.268	718.268
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		153.192	2.828.469	2.981.661	54.376	2.321.001	2.375.377
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**95.955.582**	**20.763.286**	**116.718.868**	**66.006.617**	**29.386.540**	**95.393.157**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		95.812.233	20.745.789	116.558.022	65.889.312	29.376.349	95.265.661
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138.305	17.497	155.802	115.685	10.191	125.876
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		5.044	-	5.044	1.620	-	1.620
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**10.963.417**	**9.545.869**	**20.509.286**	**11.284.232**	**10.020.293**	**21.304.525**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		10.105.756	8.108.531	18.214.287	9.426.325	6.557.377	15.983.702
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		857.661	1.437.338	2.294.999	1.857.907	3.462.916	5.320.823
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.065.815.515**	**463.506.555**	**1.529.322.070**	**845.540.310**	**323.819.480**	**1.169.359.790**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**852.695.017**	**355.181.158**	**1.207.876.175**	**676.038.221**	**227.547.471**	**903.585.692**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**1.066.810**	**287**	**1.067.097**	**961.469**	**13.062**	**974.531**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**243.808.208**	**120.896.948**	**364.705.156**	**199.363.011**	**105.971.483**	**305.334.494**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		236.096.526	120.896.948	356.993.474	195.162.658	105.971.483	301.134.141
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		7.711.682	-	7.711.682	4.200.353	-	4.200.353
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**31.754.520**	**12.571.838**	**44.326.358**	**30.822.391**	**9.712.536**	**40.534.927**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.15**	**330.743**	**-**	**330.743**	**1.026.089**	**-**	**1.026.089**
3.1	Satış Amaçlı		330.743	-	330.743	1.026.089	-	1.026.089
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**18.417.421**	**35.269.967**	**53.687.388**	**12.521.850**	**25.245.077**	**37.766.927**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**38.446**	**8.044.465**	**8.082.911**	**38.446**	**6.170.284**	**6.208.730**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		38.446	8.044.465	8.082.911	38.446	6.170.284	6.208.730
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**18.378.975**	**27.225.502**	**45.604.477**	**12.483.404**	**19.074.793**	**31.558.197**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		18.346.659	27.225.502	45.572.161	12.451.088	19.074.793	31.525.881
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)**		**29.182.281**	**-**	**29.182.281**	**18.440.991**	**-**	**18.440.991**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2.507.899**	**-**	**2.507.899**	**1.795.385**	**-**	**1.795.385**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.507.899	-	2.507.899	1.795.385	-	1.795.385
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.13**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**4.227.681**	**-**	**4.227.681**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.14**	**12.264.852**	**-**	**12.264.852**	**8.665.381**	**-**	**8.665.381**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.16**	**95.118.224**	**45.784.027**	**140.902.251**	**56.419.500**	**35.223.760**	**91.643.260**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.534.474.894**	**796.499.701**	**2.330.974.595**	**1.123.560.226**	**615.090.909**	**1.738.651.135**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/09/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**809.153.789**	**457.817.222**	**1.266.971.011**	**640.797.971**	**395.671.962**	**1.036.469.933**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**44.391.973**	**182.742.505**	**227.134.478**	**1.821.423**	**138.485.710**	**140.307.133**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**199.304.217**	**13.239.729**	**212.543.946**	**20.822.586**	**37.150.431**	**57.973.017**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**8.771.502**	**108.412.275**	**117.183.777**	**7.458.755**	**70.242.909**	**77.701.664**
4.1	Bonolar		8.442.923	27.199.979	35.642.902	7.055.826	10.933.847	17.989.673
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		328.579	81.212.296	81.540.875	402.929	59.309.062	59.711.991
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.3.2**	**427.267**	**76.673.195**	**77.100.462**	**453.424**	**72.101.024**	**72.554.448**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**10.782.203**	**6.072.012**	**16.854.215**	**4.768.014**	**6.756.192**	**11.524.206**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		10.782.203	6.072.012	16.854.215	4.735.680	6.756.192	11.491.872
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	32.334	-	32.334
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**4.638.062**	**81.606**	**4.719.668**	**3.149.425**	**38.526**	**3.187.951**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**17.252.317**	**499.709**	**17.752.026**	**19.051.252**	**2.013.397**	**21.064.649**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	4.711.991	-	4.711.991	3.893.879	-	3.893.879
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	12.540.326	499.709	13.040.035	15.157.373	2.013.397	17.170.770
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**6.470.289**	**-**	**6.470.289**	**7.168.597**	**-**	**7.168.597**
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**	**1.330.516**	**57.362.888**	**58.693.404**	**1.260.412**	**35.585.727**	**36.846.139**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.330.516	57.362.888	58.693.404	1.260.412	35.585.727	36.846.139
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**119.339.676**	**15.244.494**	**134.584.170**	**78.017.044**	**16.984.813**	**95.001.857**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**163.623.057**	**27.344.092**	**190.967.149**	**154.715.703**	**24.135.838**	**178.851.541**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.279.190	-	2.279.190	2.227.873	-	2.227.873
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		1.722.253	-	1.722.253	1.670.936	-	1.670.936
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		9.521.046	605.405	10.126.451	3.370.866	558.682	3.929.548
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(22.737.098)	26.738.687	4.001.589	(13.267.238)	23.577.156	10.309.918
16.5	Kâr Yedekleri		143.707.454	-	143.707.454	85.928.315	-	85.928.315
16.5.1	Yasal Yedekler		3.473.904	-	3.473.904	2.496.040	-	2.496.040
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		140.205.035	-	140.205.035	83.431.233	-	83.431.233
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		28.515	-	28.515	1.042	-	1.042
16.6	Kâr veya Zarar		22.405.414	-	22.405.414	68.008.836	-	68.008.836
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		22.405.414	-	22.405.414	68.008.836	-	68.008.836
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.385.484.868**	**945.489.727**	**2.330.974.595**	**939.484.606**	**799.166.529**	**1.738.651.135**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (30/09/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
	Bilanço dışı yükümlülükler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.000.498.342**	**1.654.720.157**	**3.655.218.499**	**1.376.140.425**	**1.250.960.942**	**2.627.101.367**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2.1,2**	**260.371.002**	**253.363.810**	**513.734.812**	**178.712.756**	**207.759.902**	**386.472.658**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	240.952.126	170.157.948	411.110.074	168.195.708	136.116.824	304.312.532
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.283.608	2.428.233	3.711.841	1.332.708	2.060.608	3.393.316
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		84.889.255	167.729.715	252.618.970	61.431.962	134.056.216	195.488.178
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		154.779.263	-	154.779.263	105.431.038	-	105.431.038
1.2.	Banka Kredileri		-	2.318.450	2.318.450	-	2.178.212	2.178.212
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	2.318.450	2.318.450	-	2.178.212	2.178.212
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		108.587	56.246.935	56.355.522	1.257.810	50.540.695	51.798.505
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		108.587	56.246.935	56.355.522	1.257.810	50.540.695	51.798.505
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		19.310.289	17.511.017	36.821.306	9.259.238	14.616.454	23.875.692
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	7.129.460	7.129.460	-	4.307.717	4.307.717
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.379.790.965**	**164.032.622**	**1.543.823.587**	**769.222.726**	**94.092.928**	**863.315.654**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	3.1.1	1.366.031.707	104.057.083	1.470.088.790	745.298.795	50.977.243	796.276.038
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		11.246.809	101.743.983	112.990.792	24.291.833	48.351.915	72.643.748
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		143.111.914	622.876	143.734.790	95.342.486	1.364.146	96.706.632
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		11.129.312	-	11.129.312	8.435.319	-	8.435.319
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3.086	-	3.086	600	-	600
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		970.194.433	-	970.194.433	512.438.126	-	512.438.126
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		85.003	-	85.003	75.249	-	75.249
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		230.261.150	1.690.224	231.951.374	104.715.182	1.261.182	105.976.364
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		13.759.258	59.975.539	73.734.797	23.923.931	43.115.685	67.039.616
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13.759.258	59.975.539	73.734.797	23.923.931	43.115.685	67.039.616
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**360.336.375**	**1.237.323.725**	**1.597.660.100**	**428.204.943**	**949.108.112**	**1.377.313.055**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7.350.000	31.431.695	38.781.695	16.250.000	65.331.421	81.581.421
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7.350.000	31.431.695	38.781.695	16.250.000	65.331.421	81.581.421
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		352.986.375	1.205.892.030	1.558.878.405	411.954.943	883.776.691	1.295.731.634
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		40.715.266	43.400.423	84.115.689	19.883.186	22.919.861	42.803.047
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		8.857.635	31.452.056	40.309.691	17.296.886	4.941.853	22.238.739
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		31.857.631	11.948.367	43.805.998	2.586.300	17.978.008	20.564.308
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		285.117.158	835.127.529	1.120.244.687	364.284.475	639.246.460	1.003.530.935
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		296.085	202.850.560	203.146.645	534.079	245.002.419	245.536.498
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		107.950.073	112.214.191	220.164.264	205.686.396	51.342.693	257.029.089
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		88.435.500	260.031.389	348.466.889	79.032.000	171.450.674	250.482.674
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		88.435.500	260.031.389	348.466.889	79.032.000	171.450.674	250.482.674
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		11.853.542	49.467.382	61.320.924	11.839.558	16.047.066	27.886.624
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4.991.732	14.675.622	19.667.354	8.616.333	3.264.989	11.881.322
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6.861.810	13.261.803	20.123.613	3.223.225	8.548.016	11.771.241
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	12.999.707	12.999.707	-	4.234.061	4.234.061
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	8.530.250	8.530.250	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		14.500.395	11.946.889	26.447.284	3.911.219	3.564.171	7.475.390
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		212.174	11.798.121	12.010.295	1.600.319	2.207.453	3.807.772
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		14.288.221	148.768	14.436.989	2.310.900	1.356.718	3.667.618
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		800.014	265.949.807	266.749.821	12.036.505	201.999.133	214.035.638
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.305.556.038**	**714.215.555**	**3.019.771.593**	**2.402.641.885**	**506.497.562**	**2.909.139.447**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**320.331.673**	**110.598.736**	**430.930.409**	**767.685.458**	**102.656.632**	**870.342.090**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		138.312.039	61.574.051	199.886.090	639.837.516	50.839.161	690.676.677
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.609.015	46.339.265	47.948.280	3.304.905	49.925.740	53.230.645
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		144.944.161	33.638	144.977.799	101.100.334	62.311	101.162.645
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		35.408.314	2.139.147	37.547.461	23.384.559	1.390.993	24.775.552
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	408.616	408.616	-	349.289	349.289
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	104.019	162.163	58.144	89.138	147.282
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.941.941.640**	**515.982.268**	**2.457.923.908**	**1.594.272.909**	**326.415.763**	**1.920.688.672**
5.1.	Menkul Kıymetler		133.975.425	966.228	134.941.653	133.979.206	832.813	134.812.019
5.2.	Teminat Senetleri		22.767.256	3.621.995	26.389.251	22.539.349	2.964.301	25.503.650
5.3.	Emtia		8.270	-	8.270	5.864	-	5.864
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		999.127.788	562.360	999.690.148	756.332.461	484.579	756.817.040
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		786.062.901	510.770.603	1.296.833.504	681.416.029	322.081.426	1.003.497.455
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	61.082	61.082	-	52.644	52.644
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**43.282.725**	**87.634.551**	**130.917.276**	**40.683.518**	**77.425.167**	**118.108.685**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4.306.054.380**	**2.368.935.712**	**6.674.990.092**	**3.778.782.310**	**1.757.458.504**	**5.536.240.814**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2024 – 30/09/2024)	Önceki Dönem (01/01/2023 – 30/09/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**322.541.303**	**141.633.551**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	212.290.266	82.255.116
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16.296.608	52.881
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	4.352.627	2.356.273
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		45.012	390.952
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	88.885.680	56.278.598
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		140.835	87.105
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		26.820.340	15.726.491
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		61.924.505	40.465.002
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		671.110	299.731
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**268.729.748**	**92.501.956**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	190.091.333	75.643.875
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	20.923.228	7.702.804
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	43.237.384	2.134.507
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	12.161.700	6.473.673
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		417.544	237.716
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.898.559	309.381
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**53.811.555**	**49.131.595**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**52.640.525**	**21.492.518**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		80.664.774	29.439.126
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.595.254	2.341.675
4.1.2	Diğer	4.10	77.069.520	27.097.451
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		28.024.249	7.946.608
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		797	557
4.2.2	Diğer	4.10	28.023.452	7.946.051
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**12.435**	**5.899**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**(35.794.140)**	**23.510.112**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.956.673	2.868.590
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(11.993.212)	22.188.390
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(26.757.601)	(1.546.868)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.5**	**23.142.393**	**12.509.253**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**93.812.768**	**106.649.377**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**26.394.313**	**19.003.492**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**41.319**	**70.758**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**19.082.945**	**10.618.501**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.6**	**35.033.003**	**20.083.659**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**13.261.188**	**56.872.967**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**8.901.627**	**5.785.554**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.7**	**22.162.815**	**62.658.521**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.8**	**(242.599)**	**13.956.317**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		229.399	5.580.082
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	8.376.235
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		471.998	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**22.405.414**	**48.702.204**
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)**	**4.9**	**22.405.414**	**48.702.204**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0265	0,0577

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/07/2024 – 30/09/2024)	Önceki Dönem (01/07/2023 – 30/09/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**123.391.103**	**66.118.667**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	80.682.951	33.664.239
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		9.030.344	33.865
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	2.085.579	1.041.214
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4	127.554
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	31.443.525	31.171.121
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		46.888	37.573
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9.506.102	8.065.475
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		21.890.535	23.068.073
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		148.700	80.674
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**109.233.306**	**38.415.306**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	71.914.429	31.251.437
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	9.569.971	3.285.142
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	23.628.577	1.147.004
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	3.951.975	2.615.113
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		162.130	86.819
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	6.224	29.791
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**14.157.797**	**27.703.361**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**18.941.894**	**9.765.461**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.603.499	13.646.302
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.281.266	939.501
4.1.2	Diğer	4.10	28.322.233	12.706.801
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		10.661.605	3.880.841
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		395	145
4.2.2	Diğer	4.10	10.661.210	3.880.696
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**2.254**	**3.437**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**(9.448.488)**	**5.667.271**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.040.656	1.512.235
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(562.724)	4.474.829
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(9.926.420)	(319.793)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.5**	**6.040.752**	**2.543.862**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**29.694.209**	**45.683.392**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**8.754.265**	**3.923.121**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**23.069**	**25.128**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**6.947.752**	**4.297.395**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.6**	**13.249.593**	**7.156.823**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**719.530**	**30.280.925**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**3.371.007**	**2.356.749**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.7**	**4.090.537**	**32.637.674**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.8**	**(910.304)**	**8.051.941**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(4.216.996)	5.539.814
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3.306.692	2.512.127
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**5.000.841**	**24.585.733**
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)**	**4.9**	**5.000.841**	**24.585.733**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0059	0,0291

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		Cari Dönem (30/09/2024)	Önceki Dönem (30/09/2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**22.405.414**	**48.702.204**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(111.426)**	**(4.859.559)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**6.196.903**	**1.570.374**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8.377.677	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(540.646)	(406.464)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	47.394	57.145
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.687.522)	1.919.693
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(6.308.329)**	**(6.429.933)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4.961.890	6.352.089
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(11.105.483)	(12.247.889)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.644.375)	(267.844)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.299.898)	(4.489.526)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(35.458)	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.814.995	4.223.237
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**22.293.988**	**43.842.645**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2024)					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**	**-**	**1.670.936**	**10.891.228**	**(8.202.660)**	**1.240.980**	**19.754.241**	**(2.910.152)**	**(6.534.171)**	**85.928.315**	**-**	**68.008.836**	**178.851.541**
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**	**-**	**1.670.936**	**10.891.228**	**(8.202.660)**	**1.240.980**	**19.754.241**	**(2.910.152)**	**(6.534.171)**	**85.928.315**	**-**	**68.008.836**	**178.851.541**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.527.961**	**(378.452)**	**47.394**	**4.961.890**	**(7.773.768)**	**(3.496.451)**	**-**	**-**	**22.405.414**	**22.293.988**
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	**-**	**-**	**-**	**22.620**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.620**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**28.697**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**57.779.139**	**-**	**(68.008.836)**	**(10.201.000)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.201.000)	(10.201.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	28.697	-	-	-	-	-	-	57.779.139	-	(57.807.836)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.722.253**	**17.419.189**	**(8.581.112)**	**1.288.374**	**24.716.131**	**(10.683.920)**	**(10.030.622)**	**143.707.454**	**-**	**22.405.414**	**190.967.149**

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, özkaynak yöntemi ile değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (30/09/2023)					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**	**-**	**1.619.094**	**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	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.603.368**	**(90.139)**	**57.145**	**6.352.089**	**(9.093.226)**	**(3.688.796)**	**-**	**-**	**48.702.204**	**43.842.645**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	**15.547**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**15.547**
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**	**-**	**1.670.936**	**6.494.748**	**(3.005.913)**	**1.255.855**	**17.080.223**	**(1.296.292)**	**(3.630.482)**	**85.928.315**	**-**	**48.702.204**	**162.203.582**

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, özkaynak yöntemi ile değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2024)	Önceki Dönem (30/09/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(5.144.779)**	**43.466.491**
1.1.1	Alınan Faizler		254.511.422	94.549.618
1.1.2	Ödenen Faizler		(263.035.656)	(81.855.705)
1.1.3	Alınan Temettüler		433.490	370.977
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		80.664.774	29.439.126
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(9.642.824)	32.592.113
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		8.342.613	6.297.595
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(52.414.673)	(29.050.543)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(4.460.247)	(6.350.558)
1.1.9	Diğer		(19.543.678)	(2.526.132)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**50.864.804**	**112.521.690**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(383.446)	(806.634)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(78.037.178)	(52.916.532)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(309.674.827)	(185.647.988)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(57.026.075)	(15.400.043)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(10.644.849)	12.149.261
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		235.752.442	253.970.340
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		6.042.688	19.220.622
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		238.463.376	115.935.579
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		26.372.673	(33.982.915)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**45.720.025**	**155.988.181**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(36.394.359)**	**(75.700.265)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(2.466.063)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.650.543)	(1.353.879)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		905.575	96.221
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(59.471.308)	(20.053.050)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		38.733.215	5.651.043
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(23.788.176)	(63.425.105)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		12.342.941	3.384.505
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**28.739.277**	**(20.403.899)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		132.651.280	58.381.863
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(92.425.246)	(70.109.118)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(10.201.000)	(7.911.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.285.757)	(765.644)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**17.081.332**	**31.096.963**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**55.146.275**	**90.980.980**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**195.788.604**	**113.290.783**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**250.934.879**	**204.271.763**

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 2023'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır.

Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

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

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 finansal 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 sözleşmenin alacak ve borç tutarları gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten 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.

30 Eylül 2024 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 swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

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

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

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

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

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP")'na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinde Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olacaktır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Banka'nın göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulan menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Banka, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez.

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

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

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

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

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

- Diğer İş Modelleri

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

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

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

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

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

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

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

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle 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:

- T.C. Merkez Bankası ("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. Banka, beklenen kredi zarar hesaplamalarında kullanılan makroekonomik modelleri gözden geçirmiş ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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.

14.1. 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.

14.2. 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. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2023 itibarıyla hazırlanan aktüer değerleme raporu ile belirlenmiştir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak, %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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

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

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

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

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

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması 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. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir. 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkları, vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır. Belirlenen dönemleri, bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

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 maddesinin (Ç) fıkrası 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 inci 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 2023 - 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)	22.405.414	48.702.204
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0265**	**0,0577**

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, finansal 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 2024 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2023 – 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 %17,75'tir (31 Aralık 2023 - %20,28).

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	145.364.795	87.556.959
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	45.464.730	35.114.004
Kâr	22.405.414	68.008.836
Net Dönem Kârı	22.405.414	68.008.836
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	64.912	42.292
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**222.303.839**	**199.726.079**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	21.462.001	20.874.538
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	598.925	516.521
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	2.230.095	1.567.514
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	1.470.298	2.888.940
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	3.517.717	-
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	**29.279.036**	**25.847.513**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**193.024.803**	**173.878.566**

İLAVE ANA SERMAYE	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17.060.500	19.134.830
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**17.060.500**	**19.134.830**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**17.060.500**	**19.134.830**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**210.085.303**	**193.013.396**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	39.879.150	15.519.100
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)	638.270	4.091.862
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**40.517.420**	**19.610.962**
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	**40.517.420**	**19.610.962**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**250.403.109**	**212.481.589**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	24.670	19.261
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	174.944	123.508
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)	250.403.109	212.481.589
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (3)	1.410.806.603	1.047.513.175
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,68	16,60
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,89	18,43
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,75	20,28
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,518	2,518
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,018	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 (%)	8,891	12,099
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	1.242.490	972.927
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	8.044.465	6.170.284
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	12.264.852	16.323.491
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	911.814	4.206.442
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	638.270	1.475.489
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	3.737.676
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının. alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	2.616.373

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

(2) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

(3) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 26 Haziran 2023 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	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2796491681 / US984848AS09	XS2741069996 / US984848AR26	XS2286436451 / US984848AN12	TRSYKBK62914	TRSYKBK92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk 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'ten 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	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	17.061	22.178	17.061	400	240
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	17.061	22.178	17.061	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	22 Ocak 2021	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	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	4 Nisan 2029 – 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	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 %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+527,80 baz puan	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	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	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi	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/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi	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	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	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	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	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamıştır. Ek olarak, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamıştır.

2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

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

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)**	**1.207.668.437**	**922.134.039**	**96.613.473**
2	Standart Yaklaşım	145.541.015	71.032.254	11.643.280
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.062.127.422	851.101.785	84.970.193
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**13.863.282**	**14.120.862**	**1.109.063**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	13.863.282	14.120.862	1.109.063
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**	**146.020**	**40.504**	**11.682**
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**	**17.436.882**	**9.101.414**	**1.394.951**
17	Standart Yaklaşım	17.436.882	9.101.414	1.394.951
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**157.343.032**	**93.204.174**	**12.587.443**
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	157.343.032	93.204.174	12.587.443
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)**	**14.348.950**	**8.912.182**	**1.147.916**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.410.806.603**	**1.047.513.175**	**112.864.528**

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	851.101.785	557.918.843
2	Varlık büyüklüğü	289.415.890	215.117.496
3	Varlık kalitesi	(8.717.284)	38.534.180
4	Model güncellemeleri	-	(36.176.926)
5	Metodoloji ve politika	(69.672.969)	75.708.192
6	Satın alma ve devirler	-	-
7	Kur hareketleri	-	-
8	Diğer	-	-
9	**Raporlama dönemi sonundaki RAT**	**1.062.127.422**	**851.101.785**

(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 finansal 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:	**34,1210**	**38,1714**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	34,0900	38,0180
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	34,0982	38,0092
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	34,0894	38,1426
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	34,0815	37,9305
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	34,0627	37,8615
Son 30 gün aritmetik ortalama:	**33,9660**	**37,7456**
Önceki dönem değerleme kuru:	**29,4382**	**32,5739**

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	53.106.640	95.190.628	29.952.516	178.249.784
Bankalar	2.176.857	37.091.780	787.677	40.056.314
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	40.007	3.283.892	-	3.323.899
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	783.811	19.979.475	-	20.763.286
Krediler [1]	165.742.164	157.126.057	19.897.304	342.765.525
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	24.942.710	2.282.792	8.044.465	35.269.967
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	9.468.770	111.364.324	-	120.833.094
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	186.250	1.251.088	-	1.437.338
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	11.248.980	33.347.353	6.431.702	51.028.035
Toplam varlıklar	**267.696.189**	**460.917.389**	**65.113.664**	**793.727.242**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.229.105	863.558	343.207	2.435.870
Döviz tevdiat hesabı	148.766.445	180.429.548	126.185.359	455.381.352
Para piyasalarına borçlar	3.944.167	9.295.562	-	13.239.729
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	60.340.534	122.401.971	-	182.742.505
İhraç edilen menkul değerler	7.574.139	97.975.366	2.862.770	108.412.275
Muhtelif borçlar	3.079.765	4.511.631	122.234	7.713.630
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler [3]	9.608.104	138.517.927	94.243	148.220.274
Toplam yükümlülükler	**234.542.259**	**553.995.563**	**129.607.813**	**918.145.635**
Net bilanço pozisyonu	**33.153.930**	**(93.078.174)**	**(64.494.149)**	**(124.418.393)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(32.621.171)**	**91.981.234**	**72.343.415**	**131.703.478**
Türev finansal araçlardan alacaklar	70.807.707	211.727.170	77.187.985	359.722.862
Türev finansal araçlardan borçlar	103.428.878	119.745.936	4.844.570	228.019.384
Net Pozisyon	**532.759**	**(1.096.940)**	**7.849.266**	**7.285.085**
Gayrinakdi krediler	**108.719.883**	**126.325.653**	**18.318.274**	**253.363.810**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	186.069.684	385.530.938	41.036.023	612.636.645
Toplam yükümlülükler	208.025.003	479.564.666	87.441.022	775.030.691
Net bilanço pozisyonu	**(21.955.319)**	**(94.033.728)**	**(46.404.999)**	**(162.394.046)**
Net nazım hesap pozisyonu	**22.265.752**	**94.933.770**	**52.712.947**	**169.912.469**
Türev finansal araçlardan alacaklar	39.336.954	206.873.665	55.193.732	301.404.351
Türev finansal araçlardan borçlar	17.071.202	111.939.895	2.480.785	131.491.882
Net Pozisyon	**310.433**	**900.042**	**6.307.948**	**7.518.423**
Gayrinakdi krediler	**94.446.269**	**100.266.195**	**13.047.438**	**207.759.902**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 92.064 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2023 – 115.545 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 2.864.523 TL (31 Aralık 2023 - 2.569.809 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[1]							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	128.594.678	-	-	-	-	249.191.884	377.786.562
Bankalar	6.139	17.752	4.384	-	-	40.029.348	40.057.623
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.650.264	46.894	88.125	338.679	1.353.129	3.477.091
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.429.326	12.686.768	30.338.485	18.011.498	45.091.945	160.846	116.718.868
Verilen krediler[2]	390.664.841	155.326.412	387.126.748	198.379.157	39.526.420	(6.268.115)	1.164.755.463
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	9.775.072	19.176.718	161.829.445	87.787.615	86.136.306	(138.549)	364.566.607
Diğer varlıklar	5.486.116	2.055.159	8.524.377	5.548.073	3.123.242	238.875.414	263.612.381
Toplam varlıklar	**544.956.172**	**190.913.073**	**587.870.333**	**309.814.468**	**174.216.592**	**523.203.957**	**2.330.974.595**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	5.706.569	5.828.041	7.443.093	2.853	-	2.832.257	21.812.813
Diğer mevduat	478.417.290	178.072.368	19.681.032	25.478	-	568.962.030	1.245.158.198
Para piyasalarına borçlar	206.920.719	5.623.227	-	-	-	-	212.543.946
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	99.452.643	99.452.643
İhraç edilen menkul değerler	30.677.994	19.913.373	12.728.495	34.410.875	19.453.040	-	117.183.777
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	48.343.843	131.902.518	45.593.768	1.181.969	112.380	-	227.134.478
Diğer yükümlülükler[3]	2.104.903	82.962.066	6.215.638	38.675.194	27.409.948	250.320.991	407.688.740
Toplam yükümlülükler	**772.171.318**	**424.301.593**	**91.662.026**	**74.296.369**	**46.975.368**	**921.567.921**	**2.330.974.595**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**496.208.307**	**235.518.099**	**127.241.224**	**-**	**858.967.630**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(227.215.146)**	**(233.388.520)**	-	-	-	**(398.363.964)**	**(858.967.630)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	12.084.739	12.250.132	-	-	-	24.334.871
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(24.138.708)	-	-	(11.622.331)	(2.912.674)	-	(38.673.713)
Toplam pozisyon	**(251.353.854)**	**(221.303.781)**	**508.458.439**	**223.895.768**	**124.328.550**	**(398.363.964)**	**(14.338.842)**

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar[1]							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	262.560.002	262.560.002
Bankalar	-	32.710	19.815	-	-	27.549.457	27.601.982
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.399.417	40.278	247.444	418.577	987.929	3.093.645
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13.735.628	22.678.595	7.503.380	15.323.406	36.025.229	126.919	95.393.157
Verilen krediler[2]	239.575.567	128.225.192	336.362.119	133.877.696	39.689.930	(12.990.208)	864.740.296
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	111.445.955	14.176.961	18.462.122	66.634.958	94.614.498	(715.000)	304.619.494
Diğer varlıklar	2.817.698	2.445.267	3.537.942	8.316.238	4.187.380	159.338.034	180.642.559
Toplam varlıklar	**367.574.848**	**168.958.142**	**365.925.656**	**224.399.742**	**174.935.614**	**436.857.133**	**1.738.651.135**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	15.738.390	7.077.792	8.395.079	119.974	-	1.075.215	32.406.450
Diğer mevduat	346.891.074	137.743.306	85.506.313	27.986	-	433.894.804	1.004.063.483
Para piyasalarına borçlar	39.552.389	16.893.465	1.527.163	-	-	-	57.973.017
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	74.014.722	74.014.722
İhraç edilen menkul değerler	8.231.836	7.410.734	37.597.921	24.461.173	-	-	77.701.664
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.146.980	94.505.505	38.547.419	1.822.773	284.456	-	140.307.133
Diğer yükümlülükler[3]	21.817.850	76.197.295	3.094.432	18.230.707	4.772.460	228.071.922	352.184.666
Toplam yükümlülükler	**437.378.519**	**339.828.097**	**174.668.327**	**44.662.613**	**5.056.916**	**737.056.663**	**1.738.651.135**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**191.257.329**	**179.737.129**	**169.878.698**	**-**	**540.873.156**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(69.803.671)**	**(170.869.955)**	-	-	-	**(300.199.530)**	**(540.873.156)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2.553.718	4.501.619	13.963.905	-	-	-	21.019.242
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(12.721.790)	(12.296.675)	-	(25.018.465)
Toplam pozisyon	**(67.249.953)**	**(166.368.336)**	**205.221.234**	**167.015.339**	**157.582.023**	**(300.199.530)**	**(3.999.223)**

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) 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[1]	-	-	-	35,15
Bankalar	3,57	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,84	5,39	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,75	6,23	-	37,06
Krediler	7,72	8,86	-	50,51
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,47	-	40,02
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[2]	0,25	3,23	-	44,53
Diğer mevduat[2]	0,14	0,21	-	31,89
Para piyasalarına borçlar	5,10	4,56	-	43,37
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4,23	7,46	-	48,55
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,16	7,05	-	46,25

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,86	5,45	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,98	5,75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,12	7,66	-	38,37
Krediler	8,34	9,31	-	40,63
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,46	-	39,55
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[2]	4,01	5,73	-	39,50
Diğer mevduat[2]	0,14	0,24	-	19,03
Para piyasalarına borçlar	5,74	5,56	-	40,48
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	6,30	8,03	-	35,24
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7,21	7,38	-	27,12

(1) TCMB'nin 5 Şubat 2024 tarihli ve 198 sayılı yazısına istinaden, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıkların bir kısmına, talimatta belirtilen koşullara göre uygulanan faiz oranları dikkate alınmıştır.

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

5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama 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 %54'ünü (31 Aralık 2023 - %60) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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) ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

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

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit 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			436.942.952	185.325.649
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**845.901.774**	**301.558.151**	**74.394.640**	**29.675.760**
İstikrarlı mevduat	203.910.750	9.601.086	10.195.538	480.054
Düşük istikrarlı mevduat	641.991.024	291.957.065	64.199.102	29.195.706
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**452.305.659**	**153.727.179**	**265.998.944**	**83.645.595**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	334.925.657	125.733.409	170.288.863	55.651.825
Diğer teminatsız borçlar	117.380.002	27.993.770	95.710.081	27.993.770
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	**3.102.411**	**3.102.411**	**3.102.411**	**3.102.411**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.102.411	3.102.411	3.102.411	3.102.411
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	**511.675.522**	**251.583.366**	**25.583.776**	**12.579.168**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**1.351.969.189**	**78.018.902**	**95.622.760**	**18.029.165**
Toplam nakit çıkışları			**464.702.531**	**147.032.099**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	175.988.128	47.050.272	110.995.710	42.160.271
Diğer nakit girişleri	321.040	41.381.880	321.040	41.381.880
Toplam nakit girişleri	**176.309.168**	**88.432.152**	**111.316.750**	**83.542.151**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**436.942.952**	**185.325.649**
Toplam net nakit çıkışları			**353.385.781**	**63.489.948**
Likidite karşılama oranı (%)			**123,64**	**291,90**

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 TP+YP (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek TP+YP (%)**
Hafta	27 Eylül 2024	20 Eylül 2024	5 Temmuz 2024	5 Temmuz 2024
Rasyo (%)	216,83	115,00	411,63	132,33

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			426.099.327	176.506.801
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**675.824.159**	**259.887.706**	**60.939.206**	**25.611.399**
İstikrarlı mevduat	132.864.185	7.547.427	6.643.209	377.371
Düşük istikrarlı mevduat	542.959.974	252.340.279	54.295.997	25.234.028
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**340.699.396**	**143.880.893**	**208.081.189**	**82.384.996**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	244.920.949	113.060.551	126.153.678	51.564.654
Diğer teminatsız borçlar	95.778.447	30.820.342	81.927.511	30.820.342
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	**3.637.081**	**3.637.081**	**3.637.081**	**3.637.081**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.637.081	3.637.081	3.637.081	3.637.081
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**384.673.976**	**193.447.252**	**19.233.699**	**9.672.362**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**684.119.958**	**63.800.106**	**54.843.105**	**15.577.428**
Toplam nakit çıkışları			**346.734.280**	**136.883.266**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	120.494.559	38.879.864	78.727.122	33.941.859
Diğer nakit girişleri	785.405	62.427.717	785.405	62.427.717
Toplam nakit girişleri	**121.279.964**	**101.307.581**	**79.512.527**	**96.369.576**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**426.099.327**	**176.506.801**
Toplam net nakit çıkışları			**267.221.753**	**40.513.690**
Likidite karşılama oranı (%)			**159,46**	**435,67**

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 TP+YP (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek TP+YP (%)**
Hafta	27 Ekim 2023	8 Aralık 2023	17 Kasım 2023	13 Ekim 2023
Rasyo (%)	261,89	144,15	524,36	190,04

Yasal düzenlemeler çerçevesinde, aylık ve üç aylık basit aritmetik ortalama üzerinden raporlanan NİFO, mevcut istikrarlı fon miktarının gerekli istikrarlı fon miktarına bölünmesi yoluyla hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon miktarının bulunmasında Banka'nın özkaynaklarına ilaveten yasal raporlama formatı çerçevesinde farklı oranlarda dikkate alınan gerçek kişi/perakende, kurumsal mevduatlar ve diğer tüm borçlanmalar yer almaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise, Banka'nın alacakları; vade, karşı taraf ve teminata konu edilmiş olması kriterlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu bağlamda, gerekli istikrarlı fon miktarı Banka'nın bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması gereken kısmını ifade eder. Yönetmelik uyarınca, hesaplanan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %122,58'dir.

Cari dönem ile önceki dönem NİFO karşılaştırıldığında, azalışta temel olarak kredi ve mevduat kalemlerinin tutar ve vade yapısındaki değişimler belirleyici rol oynamıştır.

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Cari Dönem	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	**Özkaynak Unsurları**	**222.942.110**	**-**	**-**	**57.099.650**	**280.041.760**
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	222.942.110	-	-	57.099.650	280.041.760
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı**	**423.124.018**	**428.612.450**	**-**	**-**	**776.320.530**
5	İstikrarlı mevduat	102.645.974	92.508.177	-	-	185.396.444
6	Düşük istikrarlı mevduat	320.478.044	336.104.273	-	-	590.924.086
7	**Diğer kişilere borçlar**	**78.714.266**	**917.170.960**	**73.073.260**	**162.414.849**	**395.403.584**
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	78.714.266	917.170.960	73.073.260	162.414.849	395.403.584
10	**Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler**					
11	**Diğer yükümlülükler**	**-**		**(21.928.673)**		**-**
12	Türev yükümlülükler			(22.126.490)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	197.817	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.451.765.874**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**					**140.043.950**
16	**Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
17	**Canlı alacaklar**	**-**	**804.376.265**	**186.165.014**	**249.332.864**	**675.234.233**
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	68.531.647	7.041.995	1.711.046	15.511.791
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	730.757.418	176.074.888	242.222.612	656.034.297
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	4.790.237	3.113.654
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	849.296	708.955	4.505.904	2.928.838
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	892.296	708.955	4.505.904	2.928.838
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	4.237.904	2.339.176	893.302	759.307
25	**Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar**					
26	**Diğer varlıklar**	**256.932.995**		**33.427.809**		**289.378.720**
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	6.547.224				5.565.140
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			33.427.809		33.427.809
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			-		-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	250.385.771	-	-	-	250.385.771
32	**Bilanço dışı borçlar**		**1.939.536.586**	-	-	**96.976.829**
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.201.633.732**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**120,82**

Önceki dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, önceki dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %134,65'tir.

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Önceki Dönem		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	**Özkaynak Unsurları**	**204.004.826**	**19.134.830**	**-**	**15.519.100**	**238.658.756**
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	204.004.826	19.134.830	-	15.519.100	238.658.756
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı**	**313.483.957**	**372.030.510**	**-**	**-**	**624.996.964**
5	İstikrarlı mevduat	78.056.461	82.622.394	-	-	152.644.913
6	Düşük istikrarlı mevduat	235.427.496	289.408.116	-	-	472.352.051
7	**Diğer kişilere borçlar**	**65.665.614**	**542.638.844**	**92.411.766**	**137.677.675**	**347.395.007**
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	65.665.614	542.638.844	92.411.766	137.677.675	347.395.007
10	**Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler**					
11	**Diğer yükümlülükler**	**-**		**(21.307.666)**		**-**
12	Türev yükümlülükler			(21.533.432)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	225.766	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.211.050.727**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**					**111.306.325**
16	**Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
17	**Canlı alacaklar**	**851.427**	**492.427.473**	**150.144.509**	**272.514.083**	**530.093.736**
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	58.174.814	5.460.116	2.013.265	13.469.545
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	432.134.172	143.893.533	261.350.374	510.161.670
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	17.423	3.329.889	2.175.753
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.107.094	790.860	6.576.784	4.274.910
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	1.107.094	790.860	6.576.784	4.274.910
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	851.427	1.011.393	-	2.573.660	2.187.611
25	**Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar**					
26	**Diğer varlıklar**	**182.469.255**		**34.422.634**		**216.562.577**
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.195.408				1.866.096
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			33.663.177		33.663.177
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			759.457		759.457
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	180.273.847	-	-	-	180.273.847
32	**Bilanço dışı borçlar**		**1.167.104.566**	-	-	**58.355.228**
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**916.317.866**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**132,16**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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[1]								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	221.877.401	156.038.448	-	-	-	-	(129.287)	377.786.562
Bankalar	40.041.343	6.139	17.752	4.384	-	-	(11.995)	40.057.623
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	124.465	-	21.731	46.894	88.125	1.967.212	1.228.664	3.477.091
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	169	2.040.383	9.560.649	45.637.633	59.319.188	160.846	116.718.868
Verilen krediler[2]	-	381.760.338	141.340.363	388.739.593	205.765.121	53.418.163	(6.268.115)	1.164.755.463
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	7.570.824	35.681.515	215.373.287	106.079.530	(138.549)	364.566.607
Diğer varlıklar	104.148.423	5.235.541	5.675.118	4.063.448	6.463.707	3.299.153	134.726.991	263.612.381
Toplam varlıklar	**366.191.632**	**543.040.635**	**156.666.171**	**438.096.483**	**473.327.873**	**224.083.246**	**129.568.555**	**2.330.974.595**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	2.832.257	5.706.569	5.828.041	7.443.093	2.853	-	-	21.812.813
Diğer mevduat	568.962.030	478.417.290	178.072.368	19.681.032	25.478	-	-	1.245.158.198
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	44.527.758	69.698.813	89.528.573	23.266.954	112.380	-	227.134.478
Para piyasalarına borçlar	-	206.920.719	5.623.227	-	-	-	-	212.543.946
İhraç edilen menkul değerler	-	30.677.994	19.913.373	12.728.495	34.410.875	19.453.040	-	117.183.777
Muhtelif borçlar	822.412	96.692.364	838.863	-	-	-	1.099.004	99.452.643
Diğer yükümlülükler[3]	35.131.525	1.286.781	12.379.585	14.763.146	68.300.593	78.045.629	197.781.481	407.688.740
Toplam yükümlülükler	**607.748.224**	**864.229.475**	**292.354.270**	**144.144.339**	**126.006.753**	**97.611.049**	**198.880.485**	**2.330.974.595**
Likidite açığı	**(241.556.592)**	**(321.188.840)**	**(135.688.099)**	**293.952.144**	**347.321.120**	**126.472.197**	**(69.311.930)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**3.605.708**	**(4.558.784)**	**(17.261.621)**	**(516.497)**	**4.392.352**	**-**	**(14.338.842)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	146.149.019	113.968.393	268.846.284	167.230.073	95.466.860	-	791.660.629
Türev finansal araçlardan borçlar	-	142.543.311	118.527.177	286.107.905	167.746.570	91.074.508	-	805.999.471
Gayrinakdi krediler	**-**	**17.701.830**	**52.196.928**	**234.784.760**	**80.669.820**	**16.271.488**	**112.109.986**	**513.734.812**

Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	259.634.673	330.207.128	123.184.343	342.893.794	395.980.094	204.615.316	82.135.787	1.738.651.135
Toplam yükümlülükler	457.075.758	504.412.142	217.142.703	221.299.022	93.217.004	56.585.431	188.919.075	1.738.651.135
Likidite açığı	**(197.441.085)**	**(174.205.014)**	**(93.958.360)**	**121.594.772**	**302.763.090**	**148.029.885**	**(106.783.288)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**1.183.876**	**(4.864.345)**	**(4.777.487)**	**328.193**	**4.130.540**	**-**	**(3.999.223)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	168.312.983	134.444.699	116.952.776	171.066.627	95.879.831	-	686.656.916
Türev finansal araçlardan borçlar	-	167.129.107	139.309.044	121.730.263	170.738.434	91.749.291	-	690.656.139
Gayrinakdi krediler	**-**	**18.214.843**	**42.540.641**	**168.051.989**	**59.808.203**	**12.543.936**	**85.313.046**	**386.472.658**

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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)	2.290.092.434	1.668.553.934
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(23.713.656)	(19.094.784)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.266.378.778	1.649.459.150
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.421.251	11.985.848
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6.689.580	21.128.855
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	15.110.831	33.114.703
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	32.722.016	16.285.046
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	32.722.016	16.285.046
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.988.775.104	1.171.054.731
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(67.871.871)	(61.083.885)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.920.903.233	1.109.970.846
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	206.664.582	184.759.840
Toplam risk tutarı	4.235.114.858	2.808.829.745
Kaldıraç oranı (%)	**4,88**	**6,58**

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

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Net Yatırım Riskinden Korunma ("NYRK") muhasebelerini kullanmaktadır.

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.

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

30 Eylül 2024 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)	19.390.848	2.294.999	-	40.790.710	5.320.823	32.334
Toplam	**19.390.848**	**2.294.999**	**-**	**40.790.710**	**5.320.823**	**32.334**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 19.390.847 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 – 40.790.711 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 38.781.695 TL tutarındaki (31 Aralık 2023 – 81.581.421 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. Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla makro ve mikro NARK muhasebesini uygulamaktadır. 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	2.294.999	-	2.076.497	(1.151.063)

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 / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	5.320.823	32.334	3.227.560	(2.151.990)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 650.643 TL gelir (30 Eylül 2023 – 165.953 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.

8.2. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla tutarı 653 milyon EUR'dur (31 Aralık 2023 - 528 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	60.435.362	10.322.046	38.909.584	(15.866.659)	93.800.333
Faaliyet giderleri	(35.238.906)	1.821.650	(5.893.541)	(41.240.783)	(80.551.580)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**25.196.456**	**12.143.696**	**33.016.043**	**(57.107.442)**	**13.248.753**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	12.435	12.435
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	8.901.627	8.901.627
Vergi öncesi kâr	**25.196.456**	**12.143.696**	**33.016.043**	**(48.193.380)**	**22.162.815**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	242.599	242.599
Net dönem kârı	**25.196.456**	**12.143.696**	**33.016.043**	**(47.950.781)**	**22.405.414**
Net kâr/ zarar	**25.196.456**	**12.143.696**	**33.016.043**	**(47.950.781)**	**22.405.414**
Bölüm varlıkları	540.403.332	213.197.648	370.841.661	1.152.844.566	2.277.287.207
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	53.687.388	53.687.388
Toplam varlıklar	**540.403.332**	**213.197.648**	**370.841.661**	**1.206.531.954**	**2.330.974.595**
Bölüm yükümlülükleri	821.779.019	124.717.252	267.626.238	925.884.937	2.140.007.446
Özkaynaklar	-	-	-	190.967.149	190.967.149
Toplam yükümlülükler	**821.779.019**	**124.717.252**	**267.626.238**	**1.116.852.086**	**2.330.974.595**

Önceki Dönem[(2)]	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	38.817.278	9.101.997	30.620.539	28.103.664	106.643.478
Faaliyet giderleri	(17.253.823)	(6.587.702)	(3.570.064)	(22.364.821)	(49.776.410)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**21.563.455**	**2.514.295**	**27.050.475**	**5.738.843**	**56.867.068**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	5.899	5.899
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	5.785.554	5.785.554
Vergi öncesi kâr	**21.563.455**	**2.514.295**	**27.050.475**	**11.530.296**	**62.658.521**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	(13.956.317)	(13.956.317)
Net dönem kârı	**21.563.455**	**2.514.295**	**27.050.475**	**(2.426.021)**	**48.702.204**
Net kâr/ zarar	**21.563.455**	**2.514.295**	**27.050.475**	**(2.426.021)**	**48.702.204**
Bölüm varlıkları	380.947.485	185.429.804	244.868.623	889.638.296	1.700.884.208
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	37.766.927	37.766.927
Toplam varlıklar	**380.947.485**	**185.429.804**	**244.868.623**	**927.405.223**	**1.738.651.135**
Bölüm yükümlülükleri	618.836.337	92.977.510	239.218.000	608.767.747	1.559.799.594
Özkaynaklar	-	-	-	178.851.541	178.851.541
Toplam yükümlülükler	**618.836.337**	**92.977.510**	**239.218.000**	**787.619.288**	**1.738.651.135**

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2023 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	6.403.270	15.847.668	3.655.621	18.267.050
T.C. Merkez Bankası[(1)]	193.176.973	162.487.671	98.386.789	142.963.897
Diğer	-	267	-	612
Toplam	**199.580.243**	**178.335.606**	**102.042.410**	**161.231.559**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 28.924.548 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 17.611.624 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap[(1)]	133.539.792	66.086.403	86.406.051	59.857.962
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık[(2)]	59.637.181	96.401.268	11.980.738	83.105.935
Toplam	**193.176.973**	**162.487.671**	**98.386.789**	**142.963.897**

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 1.628.533 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 1.387.449 TL).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	1.055.070	65.286	814.178	8.085
Swap işlemleri	8.611.005	7.950.600	8.577.085	6.548.119
Futures işlemleri	248.202	-	4.012	-
Opsiyonlar	191.479	92.645	31.050	1.173
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10.105.756**	**8.108.531**	**9.426.325**	**6.557.377**

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)]	857.661	1.437.338	1.857.907	3.462.916
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**857.661**	**1.437.338**	**1.857.907**	**3.462.916**

(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	1.310	49.945	1.121	24.371
Yurt dışı	-	40.018.363	-	27.576.490
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.310**	**40.068.308**	**1.121**	**27.600.861**

1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 40.520.553 TL (31 Aralık 2023 - 10.388.515 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 20.918.555 TL'dir (31 Aralık 2023 - 16.848.459 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	122.241.156	100.203.690
Borsada işlem gören	122.236.917	100.202.647
Borsada işlem görmeyen	4.239	1.043
Hisse senetleri	201.121	171.195
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	201.121	171.195
Değer azalma karşılığı (-)[1]	5.723.409	4.981.728
Toplam	**116.718.868**	**95.393.157**

(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	**13.997**	**605.925**	**35.697**	**1.304.299**
Banka mensuplarına verilen krediler	**1.215.744**	**183**	**837.758**	**183**
Toplam	**1.229.741**	**606.108**	**873.455**	**1.304.482**

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	**1.044.198.872**	**45.439.943**	**24.886.878**	**55.430.788**
İşletme Kredileri	305.140.620	9.154.468	24.501.003	33.847.055
İhracat Kredileri	91.573.843	3.100.361	381.428	97.027
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	33.288.035	-	-	-
Tüketici Kredileri	195.744.525	16.868.826	-	4.320.369
Kredi Kartları	283.187.611	13.527.494	-	7.615.455
Diğer	135.264.238	2.788.794	4.447	9.550.882
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**1.067.097**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.045.265.969**	**45.439.943**	**24.886.878**	**55.430.788**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	5.204.564	-
Kredi riskinde önemli artış	-	16.029.584
Toplam	**5.204.564**	**16.029.584**

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	**68.404.490**	**74.722.803**	**143.127.293**
Konut kredisi	16.186	15.040.889	15.057.075
Taşıt kredisi	4.477.689	8.899.127	13.376.816
İhtiyaç kredisi	63.910.615	50.782.787	114.693.402
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**29.221**	**29.221**
Konut kredisi	-	29.221	29.221
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**265.793.545**	**3.618.227**	**269.411.772**
Taksitli	101.704.381	3.137.799	104.842.180
Taksitsiz	164.089.164	480.428	164.569.592
Bireysel kredi kartları-YP	**774.648**	**17.730**	**792.378**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	774.648	17.730	792.378
Personel kredileri-TP	**275.830**	**235.426**	**511.256**
Konut kredisi	-	2.011	2.011
Taşıt kredisi	6.397	3.519	9.916
İhtiyaç kredisi	269.433	229.896	499.329
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**611.921**	**402**	**612.323**
Taksitli	249.417	402	249.819
Taksitsiz	362.504	-	362.504
Personel kredi kartları-YP	**6.860**	**-**	**6.860**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.860	-	6.860
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) (1)	**73.265.950**	**-**	**73.265.950**
Toplam	**409.133.244**	**78.623.809**	**487.757.053**

(1) Kredili mevduat hesabının 85.305 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	**8.331.046**	**90.425.772**	**98.756.818**
İşyeri kredileri	150	937.555	937.705
Taşıt kredisi	2.539.621	25.044.937	27.584.558
İhtiyaç kredileri	5.791.275	64.443.280	70.234.555
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**33.178.120**	**311.698**	**33.489.818**
Taksitli	8.366.187	310.060	8.676.247
Taksitsiz	24.811.933	1.638	24.813.571
Kurumsal kredi kartları-YP	**17.390**	**19**	**17.409**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17.390	19	17.409
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**10.544.849**	**-**	**10.544.849**
Toplam	**52.071.405**	**90.737.489**	**142.808.894**

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	1.160.953.684	868.909.430
Yurt dışı krediler	10.069.894	8.821.074
Toplam	**1.171.023.578**	**877.730.504**

(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	5.679.569	3.978.209
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**5.679.569**	**3.978.209**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	5.159.872	1.963.518
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	7.310.287	6.851.466
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	10.483.502	10.088.589
Toplam	**22.953.661**	**18.903.573**

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	**1.579.909**	**1.640.005**	**4.782.210**
Yeniden yapılandırılan krediler	1.579.909	1.640.005	4.782.210
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**583.037**	**809.720**	**5.827.714**
Yeniden yapılandırılan krediler	583.037	809.720	5.827.714

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	**2.956.202**	**10.400.706**	**13.472.811**
Dönem içinde intikal (+)	19.000.849	1.185.135	3.329.441
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	11.263.666	10.505.074
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	11.263.666	10.505.074	-
Dönem içinde tahsilat (-)	1.961.495	2.267.706	4.204.388
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	3.991.861
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	438.247
Bireysel krediler	-	-	2.664.838
Kredi kartları	-	-	888.776
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**8.731.890**	**10.076.727**	**19.111.077**
Karşılık (-)	5.159.872	7.310.287	10.483.502
Bilançodaki net bakiyesi	**3.572.018**	**2.766.440**	**8.627.575**

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 4.258.584 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 1.486.200 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	202.336	1.354.103	11.817.772
Karşılık tutarı (-)	64.316	1.198.225	4.573.342
Bilançodaki net bakiyesi	**138.020**	**155.878**	**7.244.430**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	101.944	6.823.946	6.811.789
Karşılık tutarı (-)	99.969	4.292.885	4.555.633
Bilançodaki net bakiyesi	**1.975**	**2.531.061**	**2.256.156**

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)	**3.572.018**	**2.766.440**	**8.627.575**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	8.731.890	10.076.727	19.026.914
Karşılık tutarı (-)	5.159.872	7.310.287	10.399.339
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	3.572.018	2.766.440	8.627.575
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**992.684**	**3.549.240**	**3.384.222**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	2.956.202	10.400.706	13.388.137
Karşılık tutarı (-)	1.963.518	6.851.466	10.003.915
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	992.684	3.549.240	3.384.222
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)	**529.907**	**454.193**	**229.114**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.312.256	1.416.355	1.894.441
Karşılık Tutarı (-)	782.349	962.162	1.665.327
Önceki Dönem (Net)	**132.452**	**195.355**	**199.668**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	327.091	605.675	1.610.291
Karşılık Tutarı (-)	194.639	410.320	1.410.623

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

30 Eylül 2024 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 212.481.759 TL (31 Aralık 2023 - 53.304.273 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 116.253.324 TL'dir (31 Aralık 2023 - 122.707.615 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	356.993.474	301.134.141
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	7.711.682	4.200.353
Toplam	**364.705.156**	**305.334.494**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	377.157.636	314.180.903
Borsada işlem görenler	377.157.636	314.180.903
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	12.452.480	8.846.409
Toplam	**364.705.156**	**305.334.494**

(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	**305.334.494**	**163.300.598**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1]	51.531.498	84.232.334
Yıl içindeki alımlar	23.788.176	66.445.598
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	12.342.941	4.457.774
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	3.606.071	4.186.262
Dönem sonu toplamı	**364.705.156**	**305.334.494**

(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	Ünvanı	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	257.448	(407.463)	155.388	584	-	(240.211)	(131.491)	-
2	157.143.530	27.715.331	83.391	5.558.223	890.834	1.704.988	1.293.669	-
3	2.124.966	655.264	834.191	58.703	-	349.229	102.761	-
4	4.545.493	4.246.842	1.014.415	582.332	-	917.082	3.224.321	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyladır.

1.9.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**6.208.730**	**2.910.408**
Dönem içi hareketler	**1.874.181**	**3.298.322**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	620.188	1.240.416
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[(1)]	1.421.477	2.152.936
Değer azalma karşılıkları (-)[(2)]	167.484	95.030
Dönem sonu değeri	**8.082.911**	**6.208.730**
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	8.044.465	6.170.284
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	**8.044.465**	**6.170.284**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	32.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	15.919	(20.504)	(42.437)	(6.479)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(3.810)	-	5.189	-	16.710.433
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	44.228	-
Olağanüstü Yedekler	3.879.330	1.619.575	5.351.463	-	3.477.456
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	2.839.350	872.392	1.771.055	1.302.156	1.940.807
Net Dönem Kârı	2.909.296	872.392	1.682.640	939.535	1.940.807
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	362.621	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	997	546	214	43
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	86.588	34.830	111.773	2.612	1.221
Ana Sermaye Toplamı	**6.959.578**	**2.591.636**	**7.225.080**	**1.369.721**	**22.239.874**
Katkı Sermaye	**25.160**	**88.104**	**247.868**	**-**	**133.128**
Sermaye	**6.984.738**	**2.679.740**	**7.472.948**	**1.369.721**	**22.373.002**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**6.984.738**	**2.679.740**	**7.472.948**	**1.369.721**	**22.373.002**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal 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:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
9	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
11	Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
12	Yapı Kredi Bank Deutschland OHG(1)	Frankfurt/Almanya	-	100,00

(1) Almanya'da bankacılık faaliyetinde bulunan Bankhaus J. Faisst OHG hisselerinin tamamının satın alınması süreci 23 Temmuz 2024 tarihinde tamamlanmıştır. Bankhaus J. Faisst OHG'nin ünvanı 1 Ağustos 2024 tarihinde Yapı Kredi Bank Deutschland OHG olarak değiştirilmiştir. Banka, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin ortakları olan Yapı Kredi Deutschland GmbH ve Yapı Kredi Beteiligungsgesellschaft mbH'nin hisselerinin tamamına sahiptir. TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri Standardı" hükümleri kapsamında, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin net varlığı 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarda geçici tutarlar üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

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

Finansal tablo bilgilerinde konsolidasyona baz finansal tablolar 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	126.437	123.842	-	-	-	9.743	2.910	-	-
2	15.440.919	7.046.166	196.943	4.720.496	80.147	2.909.296	2.065.264	-	-
3	15.038.060	2.627.463	50.063	4.285.898	-	872.392	567.929	-	-
4	45.480.083	7.337.399	120.648	5.701.869	-	1.682.640	1.255.362	-	-
5	1.682.843	1.372.547	7.153	383.247	-	939.535	380.344	-	-
6	123.005.581	22.241.138	59.509	4.988.290	400.343	1.940.807	1.049.561	-	-
7	11.789.305	2.287.367	465.736	572.784	79.650	158.396	97.904	-	-
8	1.035.716	1.022.664	849.417	11.501	-	(19.915)	7.228	-	-
9	319.605	121.700	15.869	357	-	7.853	18.158	-	-
10	244.220	127.876	112.647	15.769	-	66.439	(2.382)	-	-
11	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-	-
12	2.631.918	2.631.918	-	-	-	-	-	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**31.525.881**	**17.905.733**
Dönem içi hareketler	**14.046.280**	**13.620.148**
Alışlar(1)	2.466.063	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	8.281.439	6.974.755
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı(2)	3.552.349	6.915.441
Değer azalma karşılıkları (-)(3)	253.571	270.048
Dönem sonu değeri	**45.572.161**	**31.525.881**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(1) Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin satın alma bedeli ve sermaye artışı tutarını içermektedir.
(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	19.870.359	13.390.646
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	2.626.212	1.758.494
Leasing şirketleri	7.336.947	5.694.593
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	15.738.643	10.682.148
Toplam	**45.572.161**	**31.525.881**

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 12.264.852 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2023 – 8.665.381 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	**1.026.089**	**1.035.873**
İktisap edilenler (1)	125.694	85.530
Elden çıkarılanlar, net (-)	821.040	95.314
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**330.743**	**1.026.089**
Dönem sonu maliyet	332.013	1.027.363
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.270	1.274
Kapanış net defter değeri	**330.743**	**1.026.089**

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 90.976 TL'dir (31 Aralık 2023 – 16.000 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 171.484 TL'dir (31 Aralık 2023 – 882.752 TL).

Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.223 TL (31 Aralık 2023 – 1.223 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 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	130.440.432	11.609.029	214.325.783	115.547.713	34.563.110	8.636.292	113	515.122.472
Döviz tevdiat hesabı	262.213.624	28.476.702	45.148.500	2.322.304	1.790.512	2.314.583	-	342.266.225
Yurt içinde yerleşik kişiler	252.144.233	27.133.897	44.101.721	2.199.172	710.676	587.129	-	326.876.828
Yurt dışında yerleşik kişiler	10.069.391	1.342.805	1.046.779	123.132	1.079.836	1.727.454	-	15.389.397
Resmi kuruluşlar mevduatı	18.443.727	2.506.874	174.799	6.777	2.043	-	-	21.134.220
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.686.780	27.864.983	125.199.737	20.531.110	13.414.472	2.952.256	-	243.649.338
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.482.422	1.316.869	5.535.446	981.771	554.205	103	-	9.870.816
Kıymetli maden depo hesabı	102.695.045	-	8.709.624	-	1.434.624	275.834	-	113.115.127
Bankalararası mevduat	2.832.257	1.465.083	6.818.995	3.336.391	5.557.482	1.802.605	-	21.812.813
T.C. Merkez Bankası	1.831.530	-	-	-	-	-	-	1.831.530
Yurt içi bankalar	19.105	1.354.996	2.617.430	3.336.391	5.557.482	1.802.605	-	14.688.009
Yurt dışı bankalar	757.983	110.087	4.201.565	-	-	-	-	5.069.635
Katılım bankaları	223.639	-	-	-	-	-	-	223.639
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**571.794.287**	**73.239.540**	**405.912.884**	**142.726.066**	**57.316.448**	**15.981.673**	**113**	**1.266.971.011**

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	71.503.238	12.316.588	180.556.060	67.060.644	63.655.624	4.046.941	189	399.139.284
Döviz tevdiat hesabı	236.198.004	31.245.223	44.378.132	2.796.545	738.134	2.228.808	-	317.584.846
Yurt içinde yerleşik kişiler	227.928.695	30.591.376	42.705.009	2.549.676	672.643	611.694	-	305.059.093
Yurt dışında yerleşik kişiler	8.269.309	653.847	1.673.123	246.869	65.491	1.617.114	-	12.525.753
Resmi kuruluşlar mevduatı	5.846.024	3.115.835	119.870	18.835	1.508	-	-	9.102.072
Ticari kuruluşlar mevduatı	55.128.973	23.716.001	76.978.621	17.454.437	27.091.967	2.032.242	-	202.402.241
Diğer kuruluşlar mevduatı	755.091	919.243	4.980.443	1.066.252	521.736	169	-	8.242.934
Kıymetli maden depo hesabı	64.463.474	-	1.854.413	-	1.070.896	203.323	-	67.592.106
Bankalararası mevduat	1.075.215	6.638.026	13.579.519	4.878.101	5.732.620	502.969	-	32.406.450
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	56.007	6.626.558	1.264.438	4.878.101	5.732.620	502.969	-	19.060.693
Yurt dışı bankalar	558.830	11.468	12.315.081	-	-	-	-	12.885.379
Katılım bankaları	460.378	-	-	-	-	-	-	460.378
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**434.970.019**	**77.950.916**	**322.447.058**	**93.274.814**	**98.812.485**	**9.014.452**	**189**	**1.036.469.933**

(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 ve TL mevduatlara yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan kur korumalı TL mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 131.164.133 TL'dir (31 Aralık 2023 – 222.335.968 TL).

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	227.211.583	141.627.769	288.031.426	257.622.362
Döviz tevdiat hesapları	80.686.777	63.728.267	116.702.533	118.596.892
Diğer mevduat hesapları	55.092.291	32.917.070	42.627.495	27.761.034
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	25.297.227	22.150.658	169.959.158	163.557.160
Döviz tevdiat hesapları	9.185.662	6.652.355	131.521.653	123.748.178
Diğer mevduat hesapları	1.749.264	1.068.231	13.644.863	5.845.003
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	7.340.500	3.338.299
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	1.281.858	588.290
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	1.086.932	11.294	180.708	6.414
Swap işlemleri	9.501.592	6.018.892	4.452.613	6.734.645
Futures işlemleri	6.085	-	10.023	-
Opsiyonlar	187.594	41.826	92.336	15.133
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10.782.203**	**6.072.012**	**4.735.680**	**6.756.192**

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	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	-	-	32.334	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**32.334**	**-**

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

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.042.003	3.730.951	1.424.138	1.909.903
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	43.349.970	179.011.554	397.285	136.575.807
Toplam	**44.391.973**	**182.742.505**	**1.821.423**	**138.485.710**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	42.995.543	24.147.611	1.488.963	15.067.923
Orta ve uzun vadeli	1.396.430	158.594.894	332.460	123.417.787
Toplam	**44.391.973**	**182.742.505**	**1.821.423**	**138.485.710**

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	-	94.740.106	-	88.426.163
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**94.740.106**	**-**	**88.426.163**

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

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 77.100.462 TL (31 Aralık 2023 - 72.554.448 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 279.249 TL (31 Aralık 2023 - 649.336 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 333.575 TL'dir (31 Aralık 2023 - 1.328.128 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 75.673.662 TL (31 Aralık 2023 – 71.731.874 TL) olup gerçeğe uygun değeri 955.396 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2023 - 1.247.239 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	8.442.923	27.199.979	7.055.826	10.933.847
Tahviller [1]	328.579	81.212.296	402.929	59.309.062
Toplam	**8.771.502**	**108.412.275**	**7.458.755**	**70.242.909**

(1) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ipotek teminatlı menkul kıymet içermemektedir (31 Aralık 2023 – 402.929 TL).

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 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	1.613.741	1.114.812	1.036.046	729.304
1-4 yıl arası	3.121.149	2.157.455	2.048.928	1.443.588
4 yıldan fazla	2.095.179	1.447.401	1.440.699	1.015.059
Toplam	**6.830.069**	**4.719.668**	**4.525.673**	**3.187.951**

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal 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 (%)	2,90	2,90
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,92	94,92

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 41.828,42 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**3.160.252**	**2.756.809**
Dönem içindeki değişim	409.998	330.830
Özkaynaklara kaydedilen	540.646	801.805
Dönem içinde ödenen	(663.743)	(729.192)
Dönem sonu bakiyesi	**3.447.153**	**3.160.252**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 1.264.838 TL (31 Aralık 2023 - 733.627 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	10.027.806	10.027.806
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	930.087	1.508.223
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	661.656	1.782.092
Dava karşılıkları	138.557	175.098
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	284.575	193.488
Diğer	997.354	3.484.063
Toplam	**13.040.035**	**17.170.770**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	3.783.814
BSMV	3.462.309	1.895.222
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.953.403	563.484
Kambiyo Muameleleri Vergisi	36.856	23.308
Ödenecek Katma Değer Vergisi	67.411	115.302
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18.449	11.526
Diğer	409.555	451.982
Toplam	**5.947.983**	**6.844.638**

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	200.100	124.465
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	279.173	172.801
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	14.285	8.884
İşsizlik sigortası-işveren	28.748	17.809
Diğer	-	-
Toplam	**522.306**	**323.959**

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**17.453.196**	**-**	**20.355.837**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	17.453.196	-	20.355.837
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**1.330.516**	**39.909.692**	**1.260.412**	**15.229.890**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.330.516	39.909.692	1.260.412	15.229.890
Toplam	**1.330.516**	**57.362.888**	**1.260.412**	**35.585.727**

(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 2023 – Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 2023 - 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 2023 - 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)	**682.969**	**25.321.536**	**682.298**	**20.312.923**
Değerleme Farkı [1]	682.969	605.405	682.298	558.682
Kur Farkı [1]	-	24.716.131	-	19.754.241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(10.485.570)**	**(198.350)**	**(4.178.436)**	**1.268.284**
Değerleme Farkı [2]	(10.485.570)	(198.350)	(4.178.436)	1.268.284
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(9.802.601)**	**25.123.186**	**(3.496.138)**	**21.581.207**

(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 29 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden, 68.008.836 TL tutarındaki 2023 yılı net dağıtılabilir dönem karından 3 Nisan 2024 tarihinde ödenecek olan toplam 10.201.000 TL nakit kar payı sonrası, toplam 977.864 TL tutarında genel kanuni yedek akçe olarak, 28.697 TL'lik kısmı gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde, 2.473 TL'lik kısmı 5746 Sayılı Arge ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'un 3/14 maddesi gereğince ve 25.000 TL'lik kısmının ise Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 10/g maddesi kapsamında girişim sermayesi yatırım fonu paylarının satın alınması amacıyla girişim sermayesi yatırım fonuna aktarılmak üzere toplam 56.170 TL özel yedek olarak ayrılmış ve sonrasında kalan 56.773.802 TL olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

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	970.194.433	512.438.126
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	112.990.792	72.643.748
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	143.734.790	96.706.632
Çekler için ödeme taahhütleri	11.129.312	8.435.319
Diğer cayılamaz taahhütler	232.039.463	106.052.213
Toplam	**1.470.088.790**	**796.276.038**

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 661.656 TL (31 Aralık 2023 - 1.782.092 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 6.156.122 TL (31 Aralık 2023 - 2.028.872 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 930.087 TL (31 Aralık 2023 - 1.508.223 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	2.318.450	2.178.212
Akreditifler	56.355.522	51.798.505
Diğer garanti ve kefaletler	43.950.766	28.183.409
Toplam	**102.624.738**	**82.160.126**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	9.538.944	5.075.662
Kesin teminat mektupları	204.926.709	147.128.857
Avans teminat mektupları	53.216.956	44.721.720
Gümrüklere verilen teminat mektupları	11.942.547	7.917.628
Diğer teminat mektupları	131.484.918	99.468.665
Toplam	**411.110.074**	**304.312.532**

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	127.957.081	96.627.631
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	18.517.401	9.930.139
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	109.439.680	86.697.492
Diğer gayrinakdi krediler	385.777.731	289.845.027
Toplam	**513.734.812**	**386.472.658**

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 138.557 TL (31 Aralık 2023 – 175.098 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)]	109.650.824	5.031.442	28.186.108	2.643.456
Orta ve uzun vadeli kredilerden[(1)]	77.438.368	14.358.676	38.144.172	10.963.177
Takipteki alacaklardan alınan faizler	5.810.956	-	2.318.203	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**192.900.148**	**19.390.118**	**68.648.483**	**13.606.633**

(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	605.831	6.381	76.667	63.600
Yurt içi bankalardan	627.300	37	208.683	-
Yurt dışı bankalardan	8.770	3.104.308	232	2.007.091
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.241.901**	**3.110.726**	**285.582**	**2.070.691**

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	-	140.835	-	87.105
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	25.677.842	1.142.498	14.223.622	1.502.869
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	57.236.768	4.687.737	37.919.135	2.545.867
Toplam	**82.914.610**	**5.971.070**	**52.142.757**	**4.135.841**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde tahmini enflasyon oranı yıllık %47 olarak dikkate alınmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması ya da azalması durumunda, 30 Eylül 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 1.112.471 TL etkilenecektir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1.330.976	654.259
Toplam	**1.330.976**	**654.259**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	5.772.946	8.491.459	153.497	4.329.116
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	275.092	220.066	98.819	107.062
Yurt dışı bankalara	5.497.854	8.271.393	54.678	4.222.054
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	6.658.823	-	3.220.191
Toplam[(1)]	**5.772.946**	**15.150.282**	**153.497**	**7.549.307**

(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	417.320	431.868
Toplam	**417.320**	**431.868**

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	3.241.765	8.919.935	1.791.868	4.681.805
Toplam	**3.241.765**	**8.919.935**	**1.791.868**	**4.681.805**

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	41.990.554	1.246.830	1.445.927	688.580
Toplam	**41.990.554**	**1.246.830**	**1.445.927**	**688.580**

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 1.845.558 TL (30 Eylül 2023 - 223.509 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	27.337	2.837.344	3.055.239	1.968	-	-	-	5.921.888	497.546
Tasarruf mevduatı	-	2.592.465	56.944.692	32.857.342	26.149.253	1.474.444	18	120.018.214	50.809.887
Resmi mevduat	-	246.068	34.109	5.786	545	-	-	286.508	130.670
Ticari mevduat	168	7.536.596	27.240.999	6.472.429	7.543.661	630.560	-	49.424.413	17.124.494
Diğer mevduat	-	543.385	10.366.146	1.838.528	384.117	15.232	-	13.147.408	6.210.762
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**27.505**	**13.755.858**	**97.641.185**	**41.176.053**	**34.077.576**	**2.120.236**	**18**	**188.798.431**	**74.773.359**
Yabancı Para									
DTH	2.146	234.719	322.418	8.638	45.408	2.388	-	615.717	440.823
Bankalar mevduatı	256.682	224.501	188.146	-	-	-	-	669.329	426.165
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	404	6.733	-	669	50	-	7.856	3.528
Toplam	**258.828**	**459.624**	**517.297**	**8.638**	**46.077**	**2.438**	**-**	**1.292.902**	**870.516**
Genel Toplam	**286.333**	**14.215.482**	**98.158.482**	**41.184.691**	**34.123.653**	**2.122.674**	**18**	**190.091.333**	**75.643.875**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kâr	**183.240.389**	**150.748.635**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	3.000.830	2.926.290
Türev finansal işlemlerden kâr	93.055.010	70.050.752
Kambiyo işlemlerinden kâr	87.184.549	77.771.593
Zarar (-)	**219.034.529**	**127.238.523**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	44.157	57.700
Türev finansal işlemlerden zarar	105.048.222	47.862.362
Kambiyo işlemlerinden zarar	113.942.150	79.318.461
Net ticari kâr / (zarar)	**(35.794.140)**	**23.510.112**

Türev finansal işlemlerden kâr ve zarar tutarları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 36.524.636 TL'dir (30 Eylül 2023 – 17.368.318 TL kâr).

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**26.394.313**	**19.003.492**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	500.812	4.721.662
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.410.612	5.205.291
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	15.482.889	9.076.539
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
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	**41.319**	**70.758**
Toplam	**26.435.632**	**19.074.250**

4.5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	409.998	259.903
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1.522.894	849.165
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	339.073	220.667
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	26.052.676	15.364.309
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	241.516	127.061
Bakım ve onarım giderleri	777.799	438.978
Reklam ve ilan giderleri	778.014	507.073
Diğer giderler	24.255.347	14.291.197
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	6.708.362	3.389.615
Toplam	**35.033.003**	**20.083.659**

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

Vergi öncesi kârın 53.811.555 TL'si (30 Eylül 2023 – 49.131.595 TL) net faiz gelirlerinden, 52.640.525 TL'si (30 Eylül 2023 – 21.492.518 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 19.082.945 TL'si (30 Eylül 2023 – 10.618.501 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 35.033.003 TL'dir (30 Eylül 2023 – 20.083.659 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 – Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın 229.399 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2023 - 5.580.082 TL gider) ve 471.998 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2023 - 8.376.235 TL gider) bulunmaktadır.

4.9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.9.1. 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.

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

4.10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

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 grubuna 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	4.006.916	749.568	35.697	1.304.299	16.194.885	9.439.424
Dönem sonu bakiyesi	5.804.034	1.279.919	13.997	605.925	20.457.922	16.162.015
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**1.330.976**	**3.806**	**2.286**	**1.846**	**5.268.723**	**104.331**

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna 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	4.006.916	749.568	35.697	1.304.299	16.194.885	9.439.424
Alınan faiz ve komisyon gelirleri[3]	**654.259**	**1.960**	**22.453**	**3.013**	**2.972.402**	**33.630**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2023 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 grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	4.993.999	4.268.084	25.111.812	27.722.742	123.672.839	70.370.899
Dönem sonu	4.340.290	4.993.999	34.057.462	25.111.812	130.673.176	123.672.839
Mevduat faiz gideri	**417.320**	**431.868**	**3.944.071**	**1.510.378**	**11.826.294**	**2.523.651**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2023 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 grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı[2]	376.933	1.404.594	19.721.860	1.886.536	5.382.691	1.273.964
Dönem sonu[2]	9.515.232	376.933	-	19.721.860	3.401.548	5.382.691
Toplam kâr / zarar[3]	**897.939**	**889.101**	**410.984**	**13.244**	**398.901**	**(57.524)**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı[2]	-	-	-	-	-	-
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 30 Eylül 2023 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 231.320 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2023 - 104.240 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2024 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 içeren ara dönem faaliyet raporu

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

2024 yılının başından itibaren dünya genelinde ekonomik toparlanma eğilimleri gözlendi. Bunun yanında jeopolitik riskler ve enflasyonist baskılar finansal piyasalar üzerinde risk unsurları olarak kalmaya devam etti. Özellikle gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz politikaları, küresel piyasalarda etkisini hissettirmeye devam etti. Tüm bunların yanında küresel ekonomik gündemi teknolojik gelişmeler, dijital dönüşüm ve sürdürülebilirlik gibi unsurlardaki dinamikler de belirlemeye devam etti.

Enflasyondaki düşüş trendinin devam etmesi, belirsizlikler ve risklerin azalması ile başta Avrupa Merkez Bankası ve Amerika Merkez Bankası (FED) olmak üzere, gelişmiş ülke merkez bankaları faiz indirim süreçlerine başladı. 2024 yılı ayrıca Japonya Merkez Bankası'nın 17 yıl aradan sonra ilk kez faiz artırımına giderek negatif faiz ortamına son verdiği bir yıl oldu. Başta FED olmak üzere gelişmiş ülkelerin hızlı bir faiz indirim sürecine girmesi bekleniyor. Gelişmekte olan ülkelerdeki para politikasında ise indirimlerin yavaşlayarak devam ettiğini gördük.

Tüm kademeli gevşemeler ışığında Uluslararası Para Fonu'nun (IMF), Ekim 2024 tarihli Global Ekonomik Görünüm raporuna göre küresel büyümenin 2024 ve 2025'te %3,2 seviyesinde korunması beklenmektedir.

Ülkemiz ekonomisi ise içinde bulunduğu bu normalleşme döneminde kontrollü büyümesini devam ettirerek iç ve dış talebin de desteğiyle 2024 yılının ilk yarısında bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %3,9 büyüme kaydetmiştir. Öncü göstergeler büyümenin üçüncü çeyrekte yurtiçi talepteki yavaşlamaya bağlı olarak enflasyondaki düşüşe katkı sağlayacak seviyelere geldiğini göstermektedir. Enflasyonu kontrol altına alma amacıyla sergilenen sıkı para politikası ile yılın geri kalanında büyümede bir yavaşlama beklenmektedir. Enflasyonda ise bir düşüş eğilimi görülse de fiyatlama davranışları ve enflasyon beklentilerindeki bozulmalar, enflasyonun beklenen seviyelere inmesini geciktirmektedir. Orta vadeli plana göre Türkiye ekonomisinin 2024 yılında %3,5 büyümesi beklenirken, yılsonu enflasyon beklentisi ise %41,5 seviyesinde bulunmaktadır.

Türk bankacılık sektörü, bu süreçte de ekonomiye sağladığı desteğe devam etmiştir. Yılın ilk dokuz ayında toplam krediler yıllık %40 artarak 13,975 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı ise %35 büyüyerek 16,277 trilyon TL'ye yükselmiştir. Yapı Kredi ise, 2024 yılının ilk dokuz ayında nakdi ve gayri nakdi kredi hacmini yıllık olarak %52 artışla 1,684 trilyon TL'ye taşıyarak Türkiye ekonomisine güçlü katkısını sürdürmüştür.

Yapı Kredi, sektörün sahip olduğu geniş etki alanını göz önünde bulundurarak, faaliyetlerinde tüm paydaşları üzerinde olumlu etkileri artırarak, her kesim için değer üretecek sorumlu büyüme anlayışını benimsemiştir. Buna paralel olarak, sürdürülebilirlik alanındaki ana yaklaşımımız da ekonomik gelişim ve büyümeyi sağlarken toplumsal ve çevresel konulara da hassasiyet gösterip, her alan ve paydaş için uzun dönemli değer yaratmak üzerine kuruludur.

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

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

2024'ün üçüncü çeyreğine geldiğimizde küresel piyasa trendlerini şekillendiren konular arasında yavaşlayan ancak yönetilebilir büyüme, parasal gevşeme ve faiz kararları, ve artan jeopolitik gerginlikler yer aldı. Küresel ekonomide yavaşlama gözlemlenmekle birlikte resesyon riski düşük kalmaya devam etmekte ve bu da birçok ekonomi için "yumuşak iniş" sinyali vermektedir. Gelişmiş piyasa merkez bankalarının birçoğu ekonomik verilerin indirimler için gerekli ortamı desteklemesi ve dezenflasyon süreçlerine yönelik güvenin artmasıyla politikalarını gevşetmeye başladı. Avrupa Merkez Bankası, Ekim toplantısında bu yıl üçüncü kez faiz oranlarını düşürürken, FED Eylül toplantısında temel gecelik borçlanma faizini 50 baz puan indirdi. Orta Doğu'da artan jeopolitik gerginlikler, Rusya ile Ukrayna arasındaki devam eden çatışma ve ABD ile Çin arasındaki ilişkiler küresel ekonomik görünüme baskı yapmaktadır.

Uluslararası Para Fonu 2024 Ekim ayı Dünya Ekonomik Görünümü Raporu'nda, enflasyonun etkilerinin azalması ve sıkı para politikalarında kontrollü gevşemeye başlanması ile küresel ekonominin 2024 ve 2025'te %3,2 büyümesini beklemektedir.

Türkiye ekonomisi hem içeride hem de dışarıdaki bu zorlu faaliyet ortamında 2024 yılının ilk yarısında, sıkı para politikalarının da etkisi ile yavaşlamaya başlamış, iç ve dış talepten gelen limitli katkı ile bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %2,5 kontrollü bir büyüme kaydetmiştir. İç talep çoğunlukla özel tüketim yoluyla desteklenirken, stok değişiminin katkısı negatif oldu. Dış talep ise ithalattaki düşüş yoluyla büyümeyi destekledi.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın sıkı para politikası duruşunun sürdürülmesi ve enflasyonu kontrol altına almak için uygulanan makro ihtiyati tedbirlerin etkisiyle, Uluslararası Para Fonu, Ekim 2024 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda ülkemizin ekonomik büyümesinin 2024'te %3,0, 2025'te ise %2,7 olarak gerçekleşmesini öngörmektedir. Enflasyon görünümünde iyileşme görülmekte olup, yılsonuna kadar hedeflenen seviyelere ulaşılması beklenmektedir.

Türk bankacılık sektörü, bu dönemde de dayanıklılığını kanıtlamaya ve Türk ekonomisini desteklemeye devam etmiştir. Yapı Kredi olarak, nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla Türkiye ekonomisine verdiğimiz destek yıllık olarak %52 artarak 1,684 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. TL nakdi kredilerde yıllık olarak %49, TL müşteri mevduatında ise %41 seviyesinde büyüme kaydedilmiştir.

Yapı Kredi aynı zamanda artan kredi karşılıkları ile bilançosunu daha da güçlendirmiş, sermaye ve likidite tarafında göstergelerini güçlü seviyelerde korumaya devam etmiştir. Banka, proaktif aktif kalitesi yaklaşımının bir yansıması olarak toplam kredi karşılık oranını %3,7'ye yükseltmiştir (konsolide olmayan finansallara göre). Yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %292, toplam likidite karşılama oranı ise %124 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %15,8 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %13,2 seviyesinde güçlü kalmıştır (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Banka'nın yılın üçüncü çeyreğinde başarıyla tamamladığı 5 yıl 1 ay vadeli 500 milyon dolarlık Eurobond ihracına yurt dışı yatırımcılardan işlemin yaklaşık 4 katı talep gelmiştir. Eylül 2023'ten bu yana başarı ile tamamlanan yurtdışı borçlanma tutarı yaklaşık 7 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Yapı Kredi, faaliyetlerinin her alanında sürdürülebilirliğe olan bağlılığıyla Türkiye ekonomisine ve Türk bankacılık sektörüne katkı sağlamaya devam etmiştir. Küresel ölçekte karşı karşıya olunan çevresel ve sosyal sorunlara çözüm bulma konusunda finans sektörüne büyük sorumluluk düştüğü gerçeği ile hareket eden Banka, hem kendi operasyonlarına hem de finansman sağlayacağı proje ve yatırımların çevresel ve sosyal etkilerini proaktif bir şekilde yönetmeye devam etmiştir. Bu kapsamda, 2030 yılına kadar, kapsam 1 ve 2 sera gazı emisyonlarını ve kapsam 3 finanse edilen kredi portföyü kaynaklı emisyonlarına yönelik belirlediği azaltım hedeflerine Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) onayı alan Türkiye'den ilk büyük ölçekli özel banka olmuştur. Gelecek kuşaklara daha iyi bir dünya bırakmak için sürdürülebilir dönüşüme öncülük eden Banka, net sıfır ekonomiye geçişi destekleme konusundaki en önemli araç olan sürdürülebilir finans ürünlerinde çeşitliliğin ve hacmin artırılması için çalışmalarına da hız kesmeden devam etmektedir. Müşterilerin, net sıfıra giden yolculuğunda onların yanında olabilmek adına sadece finansör değil aynı zamanda bir danışman ve ortak olarak onlara rehberlik etmektedir.

Yapı Kredi, 80. yılını kutladığı 2024 yılında, yurtdışı operasyonlarını Yapı Kredi Deutschland ile Almanya genişletmiş, öncü ürünleri güçlü hizmet yapısı sayesinde yılbaşından itibaren kazandığı 1 milyon'dan fazla yeni müşteri ile müşteri sayısını 16 milyon'un üzerine taşımıştır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 31 Ekim 2024 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen dokuz aylık konsolide olmayan finansal tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 1,684 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 1,267 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 22.405 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %16,3 olmuştur.

Gelecek dönemlere ilişkin görünümün sağlamlaştırılması, güçlü temel göstergeler

2024 yılının ilk dokuz ayında Yapı Kredi, TL kredilerde %26 artış, yabancı para kredilerde ABD doları bazında %35 artış sağlamıştır. Bunun sonucunda, toplam canlı kredi hacmi 1,170 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Banka'nın, TL müşteri mevduatı artışı %28 olarak gerçekleşirken, yabancı para müşteri mevduatında ABD doları bazında %2 artış gerçekleşmiştir. Yılın ilk dokuz ayında, toplam müşteri mevduatı tabanı 1,245 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, Banka'nın mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ve verimli müşteri kazanımlarının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduat yılın ilk dokuz ayında %53 artmış, TL vadesiz müşteri mevduatlarının TL mevduatlar içindeki payı %26'ya yükselmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %92 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %124 ve %292 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2024 yılının ilk dokuz ayında, güçlü tahsilat performansının devamı ve 4,0 milyar TL tutarında tahsili gecikmiş kredi satışının da desteğiyle takipteki krediler oranı yılbaşına göre limitli bir artışla %3,1 seviyesinde gerçekleşmiştir. İhtiyatlılık prensibi çerçevesinde, karşılık ayrılmaya devam etmiş, tahsilatlardaki güçlü performansın da desteğiyle Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) net kredi riski maliyeti 2024 yılının ilk dokuz ayında 29 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı %3,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü sermaye tamponları

Yılın ilk dokuz ayında, Banka'nın sermaye oranları, yasal limitlerin oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiş, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %15,8, ana sermaye oranı ise %13,2 olarak gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Artan faiz ortamından etkilenen gelirler

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, 56.941 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. 2024 yılının ilk dokuz ayında, yüksek faiz ortamının etkisiyle kredi mevduat spreadi geçen seneye göre 32 baz puan daralsa da devam eden kredi yeniden fiyatlamaları, mevduat maliyetindeki kontrollü artış ve güçlü vadesiz mevduat tabanı sayesinde TL kredi-mevduat spreadi çeyreklik bazda geçen çeyreğe göre 236 baz puan genişlemiştir. Swaplar ile düzeltilmiş kümüle net faiz marjı ise 31 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi'nin net ücret ve komisyon gelirleri %145'lik önemli bir yıllık artış kaydetmiş ve ilk dokuz ayda 52.641 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Diğer taraftan, faaliyet giderleri ise önceki yıla göre %76 artarak 54.116 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, komisyonların giderleri karşılama oranı %97 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, Banka'nın ilk dokuz aylık net kârı 22.405 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %16,3 olmuştur.

1.4. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	2.330.975	1.738.651
Krediler	1.169.956	876.756
Mevduat	1.266.971	1.036.470
Özsermaye	190.967	178.852
Krediler/Toplam Aktifler	%50	%50
Mevduat/Toplam Aktifler	%54	%60
Takipteki Kredi Oranı	%3,1	%3,0
Sermaye Yeterlilik Oranı(1)	%17,7	%20,3
milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Net Kâr	22.405	48.702
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%16,3	%45,5

(1) Raporlanan

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

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 16 Ağustos 2024 tarihli kararı ile; tahsili gecikmiş alacak tutarı 1,9 milyar TL olan alacağın toplam 563,5 milyon TL bedelle satılmasına karar verilmiştir.
- Bankamız Eylül 2024'te 500 milyon ABD Doları nominal tutarında, 5 yıl 1 ay vadeli, %7,125 getiri ve kupon oranına sahip Eurobond ihracını tamamlamıştır.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, 6 Eylül 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi notunu "B+"dan "BB-"ye yükseltirken, not görünümünü "Pozitif"den "Durağan"a revize etmiştir. Bu kararı takiben, 17 Eylül 2024 tarihinde derecelendirme kuruluşu, Yapı ve Kredi Bankası'nın uzun vadeli yabancı para notunu 2 puan arttırarak "B"den "BB-"ye, uzun vadeli Türk lirası notunu ise 1 puan arttırarak "B+"dan "BB-"ye çıkartmış ve not görünümünü "Pozitif"den "Durağan"a revize etmiştir. Fitch ayrıca, Devlet Desteği notunu da "desteksiz"den "b-"ye yükseltmiştir.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2024 yılının ilk dokuz ayında yıl sonu beklentilerini korumuştur.

2024 Yapı Kredi Beklentileri:

- Krediler: Türk Lirası kredilerde reel büyüme, yabancı para kredilerde çift haneli büyüme
- Net faiz marjı (swap maliyetleri dahil): Yaklaşık %2 (2024 sonu çıkış NFM seviyesi %4,5'in üzerinde)
- Çekirdek gelir marjı: Yaklaşık %6
- Ücret ve komisyonlar: %100 üzerinde artış
- Giderler: %65 altında artış
- Net kredi riski maliyeti: 75 baz puan altında
- Maddi ortalama özkaynak kârlılığı: Orta-yüksek yirmili seviyeler (enflasyon muhasebesi ile düzeltilmiş: pozitif)