

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Grup'un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 444.362.519 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 30.476.354 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7.3 ve 8, Dördüncü Bölüm 2, Dördüncü Bölüm 3.3, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklara ilişkin zarar karşılıklarının belirlenmesinde Grup yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanarak Üçüncü Bölüm 7.3 ve 8 numaralı dipnotlarda açıklandığı şekilde beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır. Grup, konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredilerin aşamasını belirler. Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkileri de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yansıtılmasına yönelik yaklaşımları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte uygunluğunu değerlendirdik ve test ettik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir: - Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. - Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. - Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı) Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; krediler ve alacakların büyüklüğü; söz konusu krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Krediler ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	- Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. - Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik. - Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. - Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. - Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. - Krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1.813.098 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.3 numaralı dipnotunda yer almaktadır. Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık’ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyetini ve değerlerini test ettik. Hesaplama da kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Grup’un konsolide finansal tablolarında Emekli Sandığı’na ilişkin yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Şubat 2022

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.’NİN
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bağlı ortaklıklar	İştirakler
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	
4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	
5. Yapı Kredi Holding B.V.	
6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	
7. Stichting Custody Services YKB	
8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC	
9. Yapı Kredi Bank Malta Ltd	

Ayrıca, Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme” (the Structured Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye
ve Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama
ve Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Mehmet TIRNAKLI
Denetim Komitesi Üyesi

Nevin İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Umut HALLAÇ / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü
Tel No : 0212 339 98 87
Faks No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Konsolide nakit akış tablosu	11
7.	Kar dağıtım tablosu	12
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	30
23.	Hisse başına kazanç	30
24.	İlişkili taraflar	31
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	32
2.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
3.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43
4.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	71
5.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	73
6.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	74
7.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	74
8.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	80
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	81
10.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	82
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	84
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	85
13.	Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	86
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
6.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
7.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	114
8.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	115
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
Altıncı bölüm – Diğer Açıklamalar		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	116
Yedinci bölüm – Bağımsız Denetim raporu		
1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	116
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	116

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %32,03'tür (31 Aralık 2020 - %30,03). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %69,97'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %9,02'si Koç Grubu'na, %18,00'i ise UniCredit ("UCG")'e 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, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Ana Ortaklık Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

2021 yılında UCG, Ana Ortaklık Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Ana Ortaklık Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili hisselerin satış işlemi henüz tamamlanmamıştır.

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri⁽¹⁾:

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

(1) Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinden; Niccolò Ubertalli ve Wolfgang Schilk 28 Aralık 2021 tarihi itibarıyla görevlerinden istifa etmişlerdir. Boşalan üyeliklerin durumu değerlendirilmekte olup, Yönetim Kurulu mevcut yapısı ile görevlerini yerine getirmeye devam etmektedir.

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları⁽¹⁾:

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

(1) Banka'nın İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hakan Alp vefat etmiş olup, rapor tarihi itibarıyla İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'na bir atama yapılmamıştır.

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları(%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Grubu	762.197.343,00	9,02	762.197.343,00	-
UniCredit	1.520.469.231,00	18,00	1.520.469.231,00	-

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 803 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 834 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15.452 kişidir (31 Aralık 2020 - 16.037 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 16.313 kişidir (31 Aralık 2020 - 16.871 kişi).

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		78.322.335	134.733.909	213.056.244	40.188.276	67.055.054	107.243.330
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	30.957.326	124.664.036	155.621.362	15.922.081	59.773.824	75.695.905
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		22.667.186	97.081.055	119.748.241	10.500.301	47.182.253	57.682.554
1.1.2 Bankalar	1.4	6.546.138	27.858.220	34.404.358	3.753.221	12.732.753	16.485.974
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	1.809.366	-	1.809.366	1.700.842	-	1.700.842
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		65.364	275.239	340.603	32.283	141.182	173.465
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	336.837	464.817	801.654	345.122	331.643	676.765
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		27.044	179.601	206.645	106.399	170.315	276.714
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		305.324	-	305.324	238.703	-	238.703
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.469	285.216	289.685	20	161.328	161.348
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	27.776.504	7.021.006	34.797.510	19.844.401	5.256.159	25.100.560
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		27.628.275	6.124.117	33.752.392	19.689.965	3.302.506	22.992.471
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		84.348	6.727	91.075	84.336	3.942	88.278
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		63.881	890.162	954.043	70.100	1.949.711	2.019.811
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	19.251.668	2.584.050	21.835.718	4.076.672	1.693.428	5.770.100
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		15.765.272	2.537.958	18.303.230	3.530.014	1.693.428	5.223.442
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		3.486.396	46.092	3.532.488	546.658	-	546.658
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		279.337.496	230.607.609	509.945.105	206.258.377	139.122.693	345.381.070
2.1 Krediler	1.7	243.014.131	179.791.830	422.805.961	186.069.018	114.800.880	300.869.898
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	4.625.250	10.813.078	15.438.328	3.597.171	7.374.687	10.971.858
2.3 Faktoring Alacakları		3.601.971	2.516.259	6.118.230	4.288.548	1.081.451	5.369.999
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	48.102.592	48.184.220	96.286.812	30.901.217	22.127.007	53.028.224
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		47.771.788	44.145.002	91.916.790	30.570.413	20.390.612	50.961.025
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		330.804	4.039.218	4.370.022	330.804	1.736.395	2.067.199
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		20.006.448	10.697.778	30.704.226	18.597.577	6.261.332	24.858.909
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.17	1.330.318	24.619	1.354.937	711.573	12.634	724.207
3.1 Satış Amaçlı		1.330.318	24.619	1.354.937	711.573	12.634	724.207
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		471.403	2.050.744	2.522.147	401.504	1.203.097	1.604.601
4.1 İştirakler (Net)	1.9	464.103	2.050.744	2.514.847	371.330	1.203.097	1.574.427
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		425.657	2.050.744	2.476.401	359.544	1.203.097	1.562.641
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		38.446	-	38.446	11.786	-	11.786
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	-	-	-	22.874	-	22.874
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	22.874	-	22.874
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.13	4.901.575	72.581	4.974.156	4.514.773	39.606	4.554.379
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.14	2.056.723	64.485	2.121.208	1.963.354	40.172	2.003.526
6.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2 Diğer		1.077.230	64.485	1.141.715	983.861	40.172	1.024.033
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	1.580	1.580	3.212	1.649	4.861
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.16	3.820.176	-	3.820.176	3.702.058	-	3.702.058
X. DİĞER AKTİFLER	1.18	11.109.977	31.915.376	43.025.353	5.701.379	15.570.268	21.271.647
VARLIKLAR TOPLAMI		381.350.003	399.470.903	780.820.906	263.444.506	223.045.173	486.489.679

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	2.1	145.690.033	274.238.025	419.928.058	108.173.940	156.236.328	264.410.268
II.	ALINAN KREDİLER	2.3.1	5.608.235	67.313.729	72.921.964	4.078.528	42.346.165	46.424.693
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		51.101.208	4.785.265	55.886.473	27.546.206	2.814.458	30.360.664
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	8.565.483	33.011.528	41.577.011	5.906.063	18.722.298	24.628.361
4.1	Bonolar		7.168.860	-	7.168.860	4.295.582	-	4.295.582
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	5.998.334	5.998.334	-	3.511.774	3.511.774
4.3	Tahviller		1.396.623	27.013.194	28.409.817	1.610.481	15.210.524	16.821.005
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	658.578	24.649.644	25.308.222	806.619	11.749.170	12.555.789
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	13.963.588	4.372.195	18.335.783	7.551.423	3.041.756	10.593.179
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		13.963.588	3.689.002	17.652.590	5.969.935	2.000.316	7.970.251
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	683.193	683.193	1.581.488	1.041.440	2.622.928
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)	2.5	1.305.221	41.909	1.347.130	1.073.794	16.626	1.090.420
X.	KARŞILIKLAR	2.6	5.066.350	1.006.893	6.073.243	4.078.213	464.314	4.542.527
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	1.115.950	4.733	1.120.683	830.720	2.915	833.635
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	3.950.400	1.002.160	4.952.560	3.247.493	461.399	3.708.892
XI.	CARİ VERGİ BORCU	2.7	3.185.236	22.937	3.208.173	1.951.276	5.006	1.956.282
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	14.818	14.818	18.480	11.472	29.952
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	808.921	38.633.078	39.441.999	838.459	21.816.595	22.655.054
14.1	Krediler		-	11.144.441	11.144.441	-	6.305.871	6.305.871
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		808.921	27.488.637	28.297.558	838.459	15.510.724	16.349.183
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	25.876.639	7.412.187	33.288.826	17.465.562	2.208.562	19.674.124
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	2.10	64.445.892	(956.686)	63.489.206	48.519.246	(950.880)	47.568.366
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.145.565	-	2.145.565	1.997.149	-	1.997.149
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		1.588.628	-	1.588.628	1.440.212	-	1.440.212
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.051.056	8.689	1.059.745	1.521.513	7.315	1.528.828
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.165.275	(923.968)	7.241.307	1.758.141	(916.788)	841.353
16.5	Kâr Yedekleri		32.506.215	(41.407)	32.464.808	28.075.113	(41.407)	28.033.706
16.5.1	Yasal Yedekler		1.544.526	-	1.544.526	1.282.785	-	1.282.785
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		30.954.950	(41.407)	30.913.543	26.785.511	(41.407)	26.744.104
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		6.739	-	6.739	6.817	-	6.817
16.6	Kâr veya Zarar		12.129.712	-	12.129.712	6.719.472	-	6.719.472
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		10.489.758	-	10.489.758	5.079.518	-	5.079.518
16.7	Azınlık Payları		1.018	-	1.018	807	-	807
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			326.275.384	454.545.522	780.820.906	228.007.809	258.481.870	486.489.679

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/12/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)			
Bilanço dışı yükümlülükler			Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)			365.764.287	616.870.947	982.635.234	261.534.384	401.606.068	663.140.452
I.	Garanti ve kefaletler	3.1.2.1	41.095.605	119.821.502	160.917.107	32.512.146	68.363.259	100.875.405	
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2	40.320.133	78.649.489	118.969.622	31.993.113	49.321.654	81.314.767	
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		772.497	986.476	1.758.973	545.671	641.351	1.187.022	
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		7.443.228	77.362.485	84.805.713	5.328.968	48.420.099	53.749.067	
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		32.104.408	300.528	32.404.936	26.118.474	260.204	26.378.678	
1.2.	Banka kredileri		-	545.822	545.822	-	238.025	238.025	
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	545.822	545.822	-	238.025	238.025	
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3.	Akreditifler		71.417	26.248.539	26.319.956	37.184	9.303.137	9.340.321	
1.3.1.	Belgeli akreditifler		71.417	26.247.806	26.319.223	37.184	9.302.688	9.339.872	
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	733	733	-	449	449	
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1.	T. C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6.	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7.	Faktoring garantilerinden		-	9.651	9.651	-	-	-	
1.8.	Diğer garantilerimizden		704.055	7.649.943	8.353.998	481.849	4.613.529	5.095.378	
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	6.718.058	6.718.058	-	4.886.914	4.886.914	
II.	Taahhütler		111.608.609	39.202.642	150.811.251	81.424.789	33.279.511	114.704.300	
2.1.	Cayılamaz taahhütler	3.1.1	108.431.948	14.208.872	122.640.820	79.209.005	13.218.499	92.427.504	
2.1.1.	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		6.450.608	13.345.662	19.796.270	2.905.074	11.632.591	14.537.665	
2.1.2.	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3.	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		26.475.410	352.100	26.827.510	17.187.740	788.342	17.976.082	
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		4.306.427	-	4.306.427	3.437.866	-	3.437.866	
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		595	-	595	6.476	-	6.476	
2.1.9.	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		58.777.036	-	58.777.036	48.016.964	-	48.016.964	
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		46.457	-	46.457	51.868	-	51.868	
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler		12.375.415	511.110	12.886.525	7.603.017	797.566	8.400.583	
2.2.	Cayılabilir taahhütler		3.176.661	24.993.770	28.170.431	2.215.784	20.061.012	22.276.796	
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		3.176.661	24.818.505	27.995.166	2.215.784	19.944.462	22.160.246	
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	175.265	175.265	-	116.550	116.550	
III.	Türev finansal araçlar		213.060.073	457.846.803	670.906.876	147.597.449	299.963.298	447.560.747	
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		38.510.802	75.948.169	114.458.971	43.621.565	52.431.773	96.053.338	
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		270.802	3.232.998	3.503.800	318.865	4.427.669	4.746.534	
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		38.240.000	72.715.171	110.955.171	43.302.700	48.004.104	91.306.804	
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırımlar riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		174.549.271	381.898.634	556.447.905	103.975.884	247.531.525	351.507.409	
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		10.600.793	15.792.434	26.393.227	6.892.761	9.227.149	16.119.910	
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		7.840.899	5.224.872	13.065.771	4.454.063	3.835.866	8.289.929	
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.759.894	10.567.562	13.327.456	2.438.698	5.391.283	7.829.981	
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		150.776.801	277.645.782	428.422.583	89.808.942	191.444.737	281.253.679	
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		4.091.265	94.725.056	98.816.321	6.493.097	61.048.315	67.541.412	
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		60.309.636	37.752.706	98.062.342	46.465.945	24.297.424	70.763.369	
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		43.187.950	72.584.010	115.771.960	18.424.950	53.049.499	71.474.449	
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		43.187.950	72.584.010	115.771.960	18.424.950	53.049.499	71.474.449	
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		500.032	13.094.173	13.594.205	1.575.674	12.640.133	14.215.807	
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		339.490	4.102.550	4.442.040	531.763	4.198.665	4.730.428	
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		160.542	4.450.370	4.610.912	324.741	4.555.975	4.880.716	
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	3.395.525	3.395.525	300.000	3.372.515	3.672.515	
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	1.145.728	1.145.728	419.170	512.978	932.148	
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4	Futures para işlemleri		600.295	534.725	1.135.020	212.403	201.864	414.267	
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		568.563	40.879	609.442	-	201.864	201.864	
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		31.732	493.846	525.578	212.403	-	212.403	
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6	Diğer		12.071.350	74.831.520	86.902.870	5.486.104	34.017.642	39.503.746	
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		684.370.062	337.233.352	1.021.603.414	541.247.833	179.885.824	721.133.657	
IV.	Emanet kıymetler		126.853.678	34.983.507	161.837.185	73.585.527	14.137.671	87.723.198	
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcuatları		66.693.304	9.000.959	75.694.263	33.024.406	825.231	33.849.637	
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		18.583.316	24.875.500	43.458.816	15.649.302	12.802.992	28.452.294	
4.3.	Tahsisle alınan çekler		32.989.150	70.173	33.059.323	19.137.763	29.949	19.167.712	
4.4.	Tahsisle alınan ticari senetler		8.529.764	840.142	9.369.906	5.715.912	360.665	6.076.577	
4.5.	Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	156.893	156.893	-	95.112	95.112	
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7.	Diğer emanet kıymetler		58.144	39.840	97.984	58.144	23.722	81.866	
4.8.	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
V.	Rehinli kıymetler		531.413.045	274.336.128	805.749.173	437.496.682	147.188.920	584.685.602	
5.1.	Menkul kıymetler		863.295	1.439	864.734	824.223	814	825.037	
5.2.	Teminat senetleri		569.678	706.217	1.275.895	585.521	365.529	951.050	
5.3.	Emtia		5.912	-	5.912	6.297	-	6.297	
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5.	Gayrimenkul		187.413.174	43.010.602	230.423.776	144.638.689	33.225.285	177.863.974	
5.6.	Diğer rehinli kıymetler		342.560.986	230.594.613	573.155.599	291.441.952	113.584.029	405.025.981	
5.7.	Rehinli kıymet alanlar		-	23.257	23.257	-	13.263	13.263	
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		26.103.339	27.913.717	54.017.056	30.165.624	18.559.233	48.724.857	
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			1.050.134.349	954.104.299	2.004.238.648	802.782.217	581.491.892	1.384.274.109	

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2021 - 31/12/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020 - 31/12/2020)
	Gelir ve gider kalemleri			
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	54.084.352	35.000.149
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	37.589.124	25.718.793
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		815.720	53.947
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	560.608	632.948
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		38.147	126.058
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	13.207.832	7.150.575
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		25.616	14.246
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.395.485	3.010.674
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		8.786.731	4.125.655
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.122.644	871.822
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		750.277	446.006
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	30.348.799	16.969.223
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.5	15.475.065	8.900.429
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	2.467.356	1.885.347
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	6.608.620	1.472.260
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	5.587.578	4.124.558
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		154.058	166.339
2.6	Diğer Faiz Giderleri		56.122	420.290
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		23.735.553	18.030.926
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		8.045.770	5.754.236
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.957.088	7.173.819
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.200.675	1.028.874
4.1.2	Diğer		9.756.413	6.144.945
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.911.318	1.419.583
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		18.993	18.181
4.2.2	Diğer		2.892.325	1.401.402
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	4.3	17.251	17.158
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.4	895.375	419.706
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		194.515	423.193
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	21.354.800	1.881.925
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(20.653.940)	(1.885.412)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.7	2.316.538	1.601.279
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		35.010.487	25.823.305
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.6	10.198.148	9.714.586
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.6	112.179	475.061
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		4.804.319	3.856.797
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.8	6.140.696	5.068.886
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		13.755.145	6.707.975
XIV.	FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		138.629	89.133
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.9	13.893.774	6.797.108
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.10	3.403.758	1.717.425
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.882.761	3.326.248
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		479.003	1.608.823
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		10.490.016	5.079.683
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIII)	4.11	10.490.016	5.079.683
25.1	Grubun Kârı / Zararı		10.489.758	5.079.518
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.12	258	165
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0124	0,0060

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

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

	Cari Dönem (31/12/2021)	Önceki Dönem (31/12/2020)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	10.490.016	5.079.683
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	5.930.871	1.291.462
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(469.083)	(113.984)
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	389
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(563.432)	(128.679)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(20.525)	468
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	114.874	13.838
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	6.399.954	1.405.446
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	3.923.750	1.480.998
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.557.520	424.654
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	4.144.880	654.339
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.772.550)	(1.084.717)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(453.646)	(69.828)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	16.420.887	6.371.145

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2021)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.440.212	1.875.000	(387.243)	41.071	3.943.493	187.668	(3.289.808)	28.033.706	1.639.954	5.079.518	47.567.559	807	47.568.366
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	-	1.440.212	1.875.000	(387.243)	41.071	3.943.493	187.668	(3.289.808)	28.033.706	1.639.954	5.079.518	47.567.559	807	47.568.366
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	2.188	(450.746)	(20.525)	3.923.750	1.245.913	1.230.291	-	-	10.489.758	16.420.629	258	16.420.887
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	78	-	-	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	148.338	-	-	-	-	-	-	4.431.180	-	(5.079.518)	(500.000)	(47)	(500.047)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500.000)	(500.000)	(47)	(500.047)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	148.338	-	-	-	-	-	-	4.431.180	-	(4.579.518)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.588.628	1.877.188	(837.989)	20.546	7.867.243	1.433.581	(2.059.517)	32.464.808	1.639.954	10.489.758	63.488.188	1.018	63.489.206

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2020)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.431.359	1.879.428	(277.219)	40.603	2.462.495	(173.611)	(2.878.300)	24.462.136	1.639.954	3.600.060	41.190.893	687	41.191.580
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	-	1.431.359	1.879.428	(277.219)	40.603	2.462.495	(173.611)	(2.878.300)	24.462.136	1.639.954	3.600.060	41.190.893	687	41.191.580
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(4.428)	(110.024)	468	1.480.998	335.956	(411.508)	-	-	5.079.518	6.370.980	165	6.371.145
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	-	-	-	6.302	-	-	-	-	25.323	-	(25.939)	-	-	5.686	-	5.686
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	2.551	-	-	-	-	-	-	3.597.509	-	(3.600.060)	-	(45)	(45)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	2.551	-	-	-	-	-	-	3.597.509	-	(3.600.060)	-	(45)	(45)
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.440.212	1.875.000	(387.243)	41.071	3.943.493	187.668	(3.289.808)	28.033.706	1.639.954	5.079.518	47.567.559	807	47.568.366

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2021)	Önceki Dönem (31/12/2020)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		13.228.725	20.141.909
1.1.1 Alınan Faizler		41.835.252	31.776.569
1.1.2 Ödenen Faizler		(29.294.713)	(16.793.893)
1.1.3 Alınan Temettümler		17.251	17.158
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.957.088	7.173.819
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(2.888.847)	5.007.235
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.768.290	2.403.408
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10.522.722)	(8.720.228)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.192.554)	(2.430.355)
1.1.9 Diğer	6.3	3.549.680	1.708.196
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		14.573.295	(33.927.080)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(150.952)	(126.454)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(59.469.735)	(28.657.914)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(133.371.573)	(61.392.272)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(21.438.919)	(8.762.564)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2.053.622	30.219
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		153.253.469	33.484.795
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		13.366.967	55.517
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		53.148.804	30.301.013
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	7.181.612	1.140.580
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		27.802.020	(13.785.171)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(22.777.703)	(14.983.286)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(26.660)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		18.270	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(792.206)	(605.961)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		471.232	411.918
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8.737.759)	(15.574.286)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7.845.958	19.076.358
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(23.581.751)	(21.046.207)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.025.213	2.754.892
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		15.382.724	(5.556.855)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		35.947.885	35.158.861
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(19.628.371)	(40.275.640)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(500.047)	(45)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(436.743)	(440.031)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	6.3	31.328.014	19.690.235
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış)		51.735.055	(14.635.077)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	51.583.220	66.218.297
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	103.318.275	51.583.220

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

7. Kâr dağıtım tablosu ^{(1),(2)}:

	Cari Dönem (31/12/2021)	Önceki Dönem (31/12/2020)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	13.485.694	6.551.975
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	2.995.936	1.472.457
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	3.257.106	3.111.457
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(261.170)	(1.639.000)
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	10.489.758	5.079.518
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	253.976
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	10.489.758	4.825.542
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	422.353
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	422.353
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	77.647
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	77.647
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	7.765
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	4.169.439
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	148.338
II. Yedeklerden dağıtım	-	-
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr		
3.1 Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	0,0124	0,0060
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	-	0,0006
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	5,9192
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

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

(2) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2021 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'i ve taşınmazların satışından doğan karların %50'sine isabet eden toplam 18.719 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak olan tutarı da içermektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir.

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla USD Libor’a endeksli türevler ve para piyasaları araçları için gecelik işlemlere dayanan alternatif faiz oranlarına geçilmesi adına gerekli sistemsel altyapısını büyük ölçüde tamamlamıştır. Tahvil ve kredilere ilişkin sistem geliştirmelerinin 2022 yılı içerisinde tamamlanması planlanmaktadır. Sistem geliştirmelerini takiben, yeni yapılacak değişken faizli işlemlerde alternatif faiz oranlarının kullanılacağı öngörülmektedir. Mevcut işlemler özelinde ise karşı bankalardan veya müşteriden talep gelmesi durumunda alternatif faiz oranlarına geçiş yapılması planlanmakta ve yapılan etki analizleri ışığında ilgili geçişin Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") Eylül 2019’da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7’de Faz 1 değişikliklerini, Ağustos 2020’de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16’da Faz 2 değişikliklerini yayınladı. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamakta, mevcut faiz oranlarının, alternatif faiz oranları ile değiştirilmesiyle ortaya çıkabilecek sorunları ele almakta ve ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Bu reform sebebiyle sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

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

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

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

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, TFRS, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

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

Grup’un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup’un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup’un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalan döviz kuru riski Banka Yönetim Kurulu’nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:**3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar” da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi		Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2021	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2021
	(Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu		
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaijan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta ⁽¹⁾	St.Julian's/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽²⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla, Banka Yönetim Kurulu tarafından; Banka’nın Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100’üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.’nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemlerinin Malta yasal otoritelerinin izinlerinin alınmasını takiben tamamlanması öngörülmekte olup, Yapı Kredi Bank Malta’nın tasfiyesinin Banka’nın faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.

(2) Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirakler, Ana Ortaklık Banka’nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2021	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2021
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3.1.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2021 tarihli kararıyla, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu hisselerin devri konusunda Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş. ile sözleşme imzalamış ve satış işlemi 17 Mayıs 2021 tarihinde tamamlanmıştır.

3.1.4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

3.1.5. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

Grup'un türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyet

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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler ve bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin enflasyon endekslerine göre oluşturulmaktadır.

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 iş modeli

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

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

➤ Diğer İş Modelleri

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

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

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

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

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Grup'un belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması).
- Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

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

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

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

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka, yukarıda bahsedilen değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi COVID-19'un etkisini de göz önüne alarak değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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.

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

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

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

- İDD sürecinde kullanılan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümülatif temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtmaları için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan 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. Ana Ortaklık Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla;

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Grup bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

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

Düşük kredi riski

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar;
- Karşı tarafın T.C. Hazinesi olduğu krediler;
- Grup iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler;
- Diğer bankalarla plasmanlar;
- Diğer para piyasası işlemleri;
- Grup'un iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler;

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Grup, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), İşsizlik Oranı, Dış Ticaret Dengesi ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

"TFRS 5 - Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**12.1 Şerefiye:**

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

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

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

Değer düşüklüğü testi sonucunda şerefiyeye ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

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

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

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

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

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

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

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:

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

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

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

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

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

16.2. Emeklilik hakları

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 Cumhurbaşkanlığı yetkili kılınmıştır.

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

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

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

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan birinci dönem geçici vergi beyannamesinde uygulanacak oran hala %20 olup ikinci dönem geçici vergi beyannamesinden itibaren %25 olarak uygulanacaktır.

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

Vergi Usul Kanunu (VUK)'un mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların bulundukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

17.2. Ertelenmiş vergi:

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse senedi ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 78 TL).

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

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	10.489.758	5.079.518
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0124	0,0060

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tablolarda hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2020 - Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Konsolide özkaynak ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17,59'dur (31 Aralık 2020 %17,25). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,67'dir (31 Aralık 2020 %18,23).

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	34.038.657	29.459.139
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	13.531.428	6.193.055
Kâr	12.129.712	6.719.472
Net Dönem Kârı	10.489.758	5.079.518
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	14.779	14.779
Azınlık payları	1.018	807
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	68.719.582	51.391.240
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	90.038	86.371
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5.230.376	2.700.221
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	133.380	113.341
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh	979.493	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.029.561	931.053
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	2.328.663	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	34.725	-
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	9.826.236	4.810.479
Çekirdek Sermaye Toplamı	58.893.346	46.580.761

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8.435.375	4.771.325
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	8.435.375	4.771.325
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	8.435.375	4.771.325
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	67.328.721	51.352.086
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9.507.903	6.980.701
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	322.028
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.415.303	4.269.686
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12.923.206	11.572.415
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	-	141.561
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	-	141.561
Katkı Sermaye Toplamı	12.923.206	11.430.854
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	80.175.102	62.740.741
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	41.724	5.591
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	35.101	36.608
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	79.566.364	62.571.136
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽²⁾	452.409.578	362.826.562
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,02	12,84
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,88	14,15
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,59	17,25
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,548	3,551
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,048	0,051
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000	1,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,518	8,153
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	317.593	192.605
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	2.476.401	1.562.641
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	5.927.430	4.482.337
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.579.796	11.990.560
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.211.815	4.269.686
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	11.718.943	-
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	2.203.488	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	322.028
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	11.754.942	6.326.953

- (1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.
- (2) BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5	6	7
	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS2286436451 / US984848AN12	XS1867595750/ US984848AL55	TRSYKKBK62914	TRSYKKBK92911
Araç tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Araç türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.518	701	-	6.489	8.435	500	300
Araç nominal değeri (Milyon TL)	7.592	3.504	11.755	6.489	8.435	500	300
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet
Araçın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	22 Ocak 2021	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Araçın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	-	10 yıl	10 yıl
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl	5. yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , ikinci 5.yıl %7,7156 sabit	%5,5	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ikinci 5 yıl MS+%11,245 sabit	3 aylık TRLIBOR +% 1,00	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi/ CET1 oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve CET1 oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve Katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-	-	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

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

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	325.114.642	-	325.114.642
Hollanda	2.936.374	-	2.936.374
Malta	1.652.987	-	1.652.987
İtalya	1.529.848	-	1.529.848
İsviçre	1.023.213	-	1.023.213
İngiltere	918.499	-	918.499
Azerbaycan	811.540	-	811.540
Lüksemburg	680.273	-	680.273
İspanya	577.612	-	577.612
Marshall Adaları	568.992	-	568.992
Man Adası	514.736	-	514.736
Bulgaristan	479.298	-	479.298
Maldiv	380.053	-	380.053
Mısır	354.129	-	354.129
Almanya	342.800	-	342.800
Amerika Birleşik Devletleri	321.261	-	321.261
Makedonya	319.755	-	319.755
Birleşik Arap Emirlikleri	282.726	-	282.726
Avusturya	218.405	-	218.405
Fransa	172.702	-	172.702
Slovenya	146.210	-	146.210
Panama	125.331	-	125.331
Diğer	674.348	-	674.348
Toplam	340.145.734	-	340.145.734

2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü	%36,6	%59,2
Ortalama	%45,9	%34,8
Ortalama altı	%17,5	%6,0

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

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

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

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı ⁽¹⁾
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	246.371.032	191.695.807
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	79.588.685	55.876.152
Kurumsal Alacaklar	158.563.914	156.966.255
İhtisas Kredileri	62.286.372	56.332.319
Kurumsal Kobiler	65.462.427	49.497.198
Diğer Perakende Alacaklar	68.791.835	58.489.592
Nitelikli Rotatif Krediler	45.133.348	32.866.291
Perakende Kobiler	74.963.876	57.833.176
Hisse Senedi Yatırımları	2.388.193	2.121.660
Diğer Alacaklar	22.089.642	19.274.493
Toplam	825.639.324	680.952.943

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

- 2.4. Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.

- 2.5. Kredi riski bakımından;

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %32 ve %38'dir (31 Aralık 2020 - %33 ve %40).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %45 ve %57'dir (31 Aralık 2020 - %45 ve %59).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %36 ve %44'tür (31 Aralık 2020 - %36 ve %45).

- 2.6. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 17.852.926 TL'dir (31 Aralık 2020 – 11.990.560 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾										Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Cari Dönem											
Yurt içi	243.083.050	24.109.624	145.622.472	60.925.979	64.829.116	68.403.264	45.038.626	74.956.966	313.277	22.089.642	749.372.016
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.509.500	35.870.783	8.214.975	828.579	521.729	44.128	44.629	5.708	215	-	48.040.246
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	1.760.013	1.023.899	-	672	4.524	4.895	13	-	-	2.794.016
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	736.431	50.124	29.652	322	298	-	-	-	816.827
ABD, Kanada	16.849	17.171.180	739.392	-	-	11.411	10.814	238	194.893	-	18.144.777
Diğer Ülkeler	761.633	677.085	2.226.745	481.690	81.258	328.186	34.086	951	1.248	-	4.592.882
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1.878.560	-	1.878.560
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	246.371.032	79.588.685	158.563.914	62.286.372	65.462.427	68.791.835	45.133.348	74.963.876	2.388.193	22.089.642	825.639.324

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

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

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

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

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar

2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

3-Kurumsal Alacaklar

4-İhtisas Kredileri

5-Kurumsal Kobilere

6-Diğer Perakende Alacaklar

7-Nitelikli Rotatif Krediler

8-Perakende Kobilere

9-Hisse Senedi Yatırımları

10-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Önceki Dönem														
Yurt içi	146.987.118	646	91.462	-	14.436.165	191.237.625	101.196.635	42.243.603	4.084.448	1.776.620	20	315.873	19.095.730	521.465.945
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.171.406	-	-	853.893	20.407.913	4.443.222	15.341	632.497	109.800	15.283	-	165	11.495	28.661.015
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	840.832	1.372.652	1.862	1.045	-	-	-	-	-	2.216.391
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	555.825	66	-	11.153	-	-	-	-	567.044
ABD, Kanada	-	-	-	10.468	10.439.998	645.033	3.943	1.013	-	-	-	154.043	-	11.254.498
Diğer Ülkeler	251.056	-	-	-	451.975	2.230.595	203.700	1.845	58.852	422.150	-	248	144.433	3.764.854
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.487.424	-	1.487.424
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	149.409.580	646	91.462	864.361	46.576.883	200.484.952	101.421.547	42.880.003	4.264.253	2.214.053	20	1.957.753	19.251.658	569.417.171

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

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

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

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

1-Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

2-Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

4-Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

5-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

6-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar

7-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar

8-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar

9-Tahsili Gecikmiş Alacaklar

10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar

11-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

12-Hisse Senedi Yatırımları

13-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	TP	YP	Toplam
Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													
Tarım	938	-	2.705.542	-	951.081	-	-	3.397.275	-	-	5.678.893	1.375.943	7.054.836
Çiftçilik ve Hayvancılık	938	-	2.117.018	-	841.045	-	-	2.968.504	-	-	5.053.648	873.857	5.927.505
Ormancılık	-	-	306.391	-	109.741	-	-	375.717	-	-	494.088	297.761	791.849
Balıkçılık	-	-	282.133	-	295	-	-	53.054	-	-	131.157	204.325	335.482
Sanayi	11.087	-	84.908.725	39.396.065	28.590.700	-	-	39.760.278	1.870	-	101.315.193	91.353.532	192.668.725
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	176.012	-	736.431	-	-	343.139	-	-	832.588	422.994	1.255.582
İmalat Sanayi	296	-	78.104.843	826.356	23.029.323	-	-	38.803.273	1.870	-	88.323.237	52.442.724	140.765.961
Elektrik, Gaz, Su	10.791	-	6.627.870	38.569.709	4.824.946	-	-	613.866	-	-	12.159.368	38.487.814	50.647.182
İnşaat	28	3	10.237.841	7.522.422	9.764.574	-	-	9.304.537	-	-	18.207.029	18.622.376	36.829.405
Hizmetler	243.507.231	67.556.582	33.100.594	15.367.885	26.020.655	-	-	22.225.691	2.313.777	15.929.978	225.286.154	200.736.239	426.022.393
Toptan ve Perakende Ticaret	2	-	6.625.458	6.403.785	3.465.631	-	-	9.883.580	-	-	15.965.011	10.413.445	26.378.456
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	2.133.803	128.481	8.445.236	-	-	2.729.986	-	-	5.455.224	7.982.282	13.437.506
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	6.319.827	5.067.077	2.581.154	-	-	3.061.141	233.446	-	5.659.420	11.603.225	17.262.645
Mali Kuruluşlar	243.406.303	67.556.582	9.293.924	1.383.949	412.153	-	-	691.553	2.047.293	15.929.978	182.469.499	158.252.236	340.721.735
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	1.350.266	1.562.831	5.967.527	-	-	1.136.736	26.660	-	4.518.838	5.525.182	10.044.020
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	838	-	376.997	-	292.782	-	-	266.370	-	-	889.897	47.090	936.987
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	100.088	-	7.000.319	821.762	4.856.172	-	-	4.456.325	6.378	-	10.328.265	6.912.779	17.241.044
Diğer	2.851.748	12.032.100	27.611.212	-	135.417	68.791.835	45.133.348	276.095	72.546	6.159.664	137.064.642	25.999.323	163.063.965
Toplam	246.371.032	79.588.685	158.563.914	62.286.372	65.462.427	68.791.835	45.133.348	74.963.876	2.388.193	22.089.642	487.551.911	338.087.413	825.639.324

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	84.873.778	13.138.615	1.213.257	6.721.303	136.937.600	242.884.553
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	35.755.636	5.831.052	8.113.880	4.831.589	11.861.209	66.393.366
Kurumsal Alacaklar	17.182.238	17.887.160	18.515.569	29.632.302	75.252.922	158.470.191
İhtisas Kredileri	100.931	1.075.065	491.917	4.842.507	55.775.951	62.286.371
Kurumsal Kobiler	5.382.622	5.168.939	5.029.576	10.765.202	39.102.057	65.448.396
Diğer Perakende Alacaklar	277.287	1.096.462	738.962	2.555.441	59.820.540	64.488.692
Nitelikli Rotatif Krediler	-	45.133.348	-	-	-	45.133.348
Perakende Kobiler	8.569.482	23.774.557	6.057.972	9.208.716	26.207.165	73.817.892
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	109.853	-	-	-	-	109.853
Toplam	152.251.827	113.105.198	40.161.133	68.557.060	404.957.444	779.032.662

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

2.10. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	%0-%20	%20-%35	%35-%50	%50-%75	%75-%100	%100-%250	%250	%1250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	326.606.080	84.509.497	38.548.034	138.970.069	90.615.410	138.766.694	7.623.534	6	825.639.324	2.253.984
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	285.703.408	82.189.261	38.560.525	138.194.907	89.146.431	135.084.329	7.623.534	6	776.502.401	2.253.984

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen kredi zararları karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	372.301	618.889	488.817
Çiftçilik ve Hayvancılık	180.264	500.571	412.762
Ormancılık	144.940	24.446	23.834
Balıkçılık	47.097	93.872	52.221
Sanayi	37.144.595	9.111.090	13.650.740
Madencilik ve Taşocakçılığı	168.235	61.577	71.623
İmalat Sanayi	6.445.240	5.593.086	4.879.289
Elektrik, Gaz, Su	30.531.120	3.456.427	8.699.828
İnşaat	4.902.699	2.886.042	3.380.407
Hizmetler	22.507.723	4.697.816	6.905.072
Toptan ve Perakende Ticaret	933.793	1.074.750	882.580
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.640.807	1.078.258	1.016.389
Ulaştırma ve Haberleşme	4.533.641	664.362	1.252.406
Mali Kuruluşlar	2.271.851	21.643	666.737
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	6.027.213	1.588.740	2.074.210
Eğitim Hizmetleri	19.185	26.176	25.853
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.081.233	243.887	986.897
Diğer	4.645.814	4.056.681	4.209.065
Toplam	69.573.132	21.370.518	28.634.101

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	14.373.916	4.235.702	(2.152.648)	(1.127.912)	15.329.058
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	11.990.560	5.962.446	(8.398)	(91.682)	17.852.926

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

3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar****3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı**

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

İş sürekliliği yönetimi politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve beklenmedik olaylar karşısında kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Kriz yönetimi planı, acil durum planı, iş kurtarma planı ve kriz iletişim planı vasıtasıyla Banka'nın beklenmedik olaylara karşı dayanıklılığının artırılması sağlanmaktadır. İş sürekliliği yönetimi politikası ve planları düzenli olarak güncellenmekte ve yönetim kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk validasyon yönetimi; İçsel Validasyon Kılavuzu, Yüksek Temerrütlü Portföyler İçin TO Modelleri Validasyonuna İlişkin Kılavuz, Strateji Validasyon Kılavuzu, Yönetimsel Modellerin Validasyon Kılavuzu, Veri Validasyon Kılavuzu, TFRS 9 Validasyon Kılavuzu, İhtisas Kredileri Validasyon Kılavuzu, İSEDES Süreç Validasyon Kılavuzu, Erken Ödeme Davranış Modelleri Validasyon Kılavuzu gibi içsel kılavuzların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir. Validasyon kapsamında uygulanan testler, kontroller ve ilgili kontroller kapsamında takip edilen eşik değerler nicel validasyon testleri için Eşik Değer Kılavuzu'nun belirtmiş olduğu kapsamda değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.1.2. 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⁾	393.404.199	317.655.574	31.472.336
2	Standart Yaklaşım	63.201.884	317.655.574	5.056.151
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	306.567.715	-	24.525.417
4	Karşı Taraf Kredi Riski	11.266.874	6.737.161	901.350
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	11.266.874	6.737.161	901.350
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	3.117	10	249
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	8	-	1
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	5.642.006	4.439.332	451.360
17	Standart Yaklaşım	5.642.006	4.439.332	451.360
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	37.518.185	30.380.790	3.001.455
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	37.518.185	30.380.790	3.001.455
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250			
	Risk Ağırlığına tabi)	4.575.189	3.613.695	366.015
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	452.409.578	362.826.562	36.192.766

(1) İDD'ye geçiş hükümleri kapsamında 23.634.600 TL değer ayarlaması bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Finansal varlıklar (Net)	213.017.574	213.056.244	189.603.795	35.899.951	-	8.309.269	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	510.234.667	509.945.105	539.315.736	38.973.799	-	-	76.825
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	1.354.937	1.354.937	1.354.937	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	2.476.549	2.522.147	2.522.147	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	3.087.366	4.974.156	4.840.776	-	-	-	133.380
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	2.165.645	2.121.208	112.154	-	-	-	2.009.054
Vergi varlığı	4.010.702	3.821.756	3.787.031	-	-	-	34.725
Diğer aktifler	42.463.616	43.025.353	43.485.053	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	778.811.056	780.820.906	785.021.629	74.873.750	-	8.309.269	2.253.984
Yükümlülükler							
Mevduat	473.291.063	419.928.058	-	-	-	-	419.928.058
Alınan krediler	71.574.832	72.921.964	-	-	-	-	72.921.964
Para piyasalarına borçlar	2.523.478	55.886.473	-	47.919.292	-	-	7.967.181
İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	41.577.011	41.577.011	-	-	-	-	41.577.011
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	25.308.222	25.308.222	-	-	-	-	25.308.222
Türev finansal yükümlülükler	18.335.783	18.335.783	-	6.059.200	-	7.598.247	12.276.583
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	1.347.130	1.347.130	-	-	-	-	1.347.130
Karşılıklar	5.385.782	6.073.243	-	-	-	-	6.073.243
Vergi borcu	2.294.761	3.222.991	-	-	-	-	3.222.991
Sermaye benzeri borçlanma araçları	39.441.999	39.441.999	-	-	-	-	39.441.999
Diğer yükümlülükler	35.972.843	33.288.826	-	-	-	-	33.288.826
Özkaynaklar	61.758.152	63.489.206	-	-	-	-	63.489.206
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	778.811.056	780.820.906	-	53.978.492	-	7.598.247	726.842.414

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Finansal varlıklar (Net)	107.193.262	107.243.330	99.527.578	18.678.748	-	4.856.983	141.561
İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	345.361.677	345.381.070	356.538.840	17.961.018	-	-	42.199
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	724.207	724.207	724.207	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	1.585.926	1.604.601	1.604.601	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	2.633.134	4.554.379	4.441.038	-	-	-	113.341
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	2.047.883	2.003.526	92.980	-	-	-	1.910.546
Vergi varlığı	3.895.323	3.706.919	3.706.919	-	-	-	-
Diğer aktifler	21.012.999	21.271.647	21.464.564	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	484.454.411	486.489.679	488.100.727	36.639.766	-	4.856.983	2.207.647
Yükümlülükler							
Mevduat	292.440.543	264.410.268	-	-	-	-	264.410.268
Alınan krediler	45.334.270	46.424.693	-	-	-	-	46.424.693
Para piyasalarına borçlar	2.330.397	30.360.664	-	27.705.338	-	-	2.655.326
İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	24.628.361	24.628.361	-	-	-	-	24.628.361
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	12.555.789	12.555.789	-	-	-	-	12.555.789
Türev finansal yükümlülükler	10.593.177	10.593.179	-	2.852.871	-	4.128.072	7.740.308
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	1.090.420	1.090.420	-	-	-	-	1.090.420
Karşılıklar	4.097.401	4.542.527	-	-	-	-	4.542.527
Vergi borcu	1.475.942	1.986.234	-	-	-	-	1.986.234
Sermaye benzeri borçlanma araçları	22.655.054	22.655.054	-	-	-	-	22.655.054
Diğer yükümlülükler	21.443.789	19.674.124	-	-	-	-	19.674.124
Özkaynaklar	45.809.268	47.568.366	-	-	-	-	47.568.366
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	484.454.411	486.489.679	-	30.558.209	-	4.128.072	455.931.470

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	868.204.648	785.021.629	-	74.873.750	8.309.269
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	61.576.739	-	-	53.978.492	7.598.247
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	806.627.909	785.021.629	-	20.895.258	711.022
4 Bilanço Dışı Tutarlar	307.923.056	112.357.214	-	2.888.546	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	(140.686.798)	-	-	(1.799.075)	4.930.984
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	(404.054)	-	-	(1.770.319)	-
Risk Tutarları	756.287.991	-	-	20.214.410	5.642.006

Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	529.597.476	488.100.727	-	36.639.766	4.856.983
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	34.686.281	-	-	30.558.209	4.128.072
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	494.911.195	488.100.727	-	6.081.557	728.911
4 Bilanço Dışı Tutarlar	212.811.656	66.438.271	-	1.521.793	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	(20.124.267)	-	-	(62.071)	3.710.421
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	(6.280.049)	-	-	(466.612)	-
Risk Tutarları	528.134.682	-	-	7.074.667	4.439.332

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

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

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

Kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçülmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır. Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir. Bunlara ek olarak BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekte, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmakta, performansını izlemekte, sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmakta, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamakta, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekte, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekte, model kullanımının değerlendirilmesini yapmakta, Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamakta ve Basel II kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemektedir. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan yönetsel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur.

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

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

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

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

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

Risk validasyon yönetimi, doğrudan Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, risk yönetimi çerçevesinde gerçekleştirilen tüm ölçüm metodları ve süreçlerinin ikinci seviye kontrollerinden sorumludur. Risk validasyon ekibi üç birimden oluşmaktadır. Bu birimler, yasal risk validasyon, stratejik risk validasyon ve derecelendirme modelleri validasyon ekipleridir. Banka'da, kredi risk yönetimi tarafından takip edilen İDD modelleri ve TFRS 9 sürecine ilişkin tüm veri, model ve süreçlerin yasal mevzuata, istatistiki teamüllere ve Banka içi politika ve uygulamalara uyumunu, risk yönetimi altında kullanılmakta olan kredi riski ve piyasa riskine konu tüm veri, model, süreç ve stratejilerinin validasyon aktivitelerinin yürütülmesini, hazine tarafından hesaplanan iç transfer fiyatlamasının validasyonunu, İSEDES'e ve diğer derecelendirme modellerine yönelik validasyon çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	20.232.348	424.130.171	30.476.354	413.886.165
2 Borçlanma araçları	-	131.564.170	302.465	131.261.705
3 Bilanço dışı alacaklar	1.138.170	282.419.757	1.720.325	281.837.602
Toplam	21.370.518	838.114.098	32.499.144	826.985.472

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	19.603.259	297.608.496	24.740.768	292.470.987
2 Borçlanma araçları	-	78.544.605	184.178	78.360.427
3 Bilanço dışı alacaklar	987.003	192.315.906	1.062.888	192.240.021
Toplam	20.590.262	568.469.007	25.987.834	563.071.435

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	20.590.262	20.538.135
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.374.670	3.656.806
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	95.924	84.217
4 Aktiften silinen tutarlar	1.127.912	1.066.358
5 Diğer değişimler	(3.370.578)	(2.454.104)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	21.370.518	20.590.262

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

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

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

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	559.149.812	386.948.188
ABD, Kanada	1.082.027	631.259
Avrupa Birliği Ülkeleri	17.893.807	7.962.372
OECD Ülkeleri	2.904.244	2.825.540
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	294	2.798
Diğer Ülkeler	8.927.193	5.344.709
Toplam	589.957.377	403.714.866

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

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	7.896.580	6.614.522
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.710.195	4.615.508
Ormancılık	1.406.985	1.351.836
Balıkçılık	779.400	647.178
Sanayi	255.096.776	172.222.052
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.091.777	2.346.124
İmalat Sanayi	181.042.955	118.053.407
Elektrik, Gaz, Su	70.962.044	51.822.521
İnşaat	61.245.101	44.750.283
Hizmetler	131.606.872	88.891.950
Toptan ve Perakende Ticaret	30.416.632	19.740.942
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14.093.916	11.020.579
Ulaştırma ve Haberleşme	24.409.627	16.517.028
Mali Kuruluşlar	27.443.732	17.185.727
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	12.929.793	8.669.452
Eğitim Hizmetleri	816.957	846.740
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	21.496.215	14.911.482
Diğer	134.112.048	91.236.059
Toplam	589.957.377	403.714.866

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı

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

3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

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

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurt içi olup, 17.505.467 TL (31 Aralık 2020- 17.564.595 TL) yurt içi takipteki krediler tutarına 14.011.253 TL (31 Aralık 2020- 13.265.818 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	2.158.685	1.551.943
31-60 gün	2.184.789	763.971
61-90 gün	786.720	550.864
91-180 gün ⁽²⁾	138.443	1.010.402
Toplam	5.268.637	3.877.180

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

(2) Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarihinde başlayan ve 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren uygulamasına istinaden, tahsili 91-180 gün gecikmiş bir kısım kredisini donuk alacak olarak sınıflandırmamıştır.

Yakın izlemedeki 62.618.755 TL (31 Aralık 2020- 44.243.362) tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

Kredi Sınıfı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	38.019.818	21.261.243
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	3.082.113	1.929.764
Toplam	41.101.931	23.191.007

3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	2.731.789	8.351.902	13.657.077	24.740.768
Dönem içi ilave karşılıklar	1.383.388	2.019.020	4.159.834	7.562.242
Dönem içi çıkanlar (-)	(1.308.547)	(1.913.668)	(2.620.517)	(5.842.732)
Satılan kredi (-)	-	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	(1.127.912)	(1.127.912)
1.Aşamaya transfer	604.668	(568.762)	(35.906)	-
2.Aşamaya transfer	(739.074)	927.246	(188.172)	-
3.Aşamaya transfer	(68.894)	(450.925)	519.819	-
Kur Farkı	657.606	4.371.464	114.918	5.143.988
Dönem sonu bakiyesi	3.260.936	12.736.277	14.479.141	30.476.354

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	1.153.565	4.919.579	12.099.473	18.172.617
Dönem içi ilave karşılıklar	1.662.929	4.026.604	4.299.627	9.989.160
Dönem içi çıkanlar (-)	(258.920)	(1.344.293)	(2.029.031)	(3.632.244)
Satılan kredi (-)	-	-	(453.794)	(453.794)
Aktiften silinen (-)	-	-	(529.322)	(529.322)
1.Aşamaya transfer	51.865	(51.229)	(636)	-
2.Aşamaya transfer	(55.391)	62.855	(7.464)	-
3.Aşamaya transfer	(368)	(260.024)	260.392	-
Kur Farkı	178.109	998.410	17.832	1.194.351
Dönem sonu bakiyesi	2.731.789	8.351.902	13.657.077	24.740.768

3.3.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

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

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

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

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	360.570.214	53.315.951	35.410.912	2.895.274	2.348.548	-	-
Borçlanma Araçları	131.261.705	-	-	-	-	-	-
Toplam	491.831.919	53.315.951	35.410.912	2.895.274	2.348.548	-	-
Temerrüde Düşmüş	4.644.219	1.108.988	435.279	913.700	422.671	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	222.278.686	70.192.301	35.369.564	10.789.657	8.680.038	-	-
Borçlanma Araçları	78.360.427	-	-	-	-	-	-
Toplam	300.639.113	70.192.301	35.369.564	10.789.657	8.680.038	-	-
Temerrüde Düşmüş	2.301.778	3.644.404	939.403	926.661	448.463	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**3.3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Risk Sınıfları						
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	193.911.863	143	196.683.082	206.983	836.193	%0,42
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	466	-	466	-	93	%19,96
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	20.625	126.271	20.111	53.965	74.076	%100,00
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	772.975	53.225	772.975	27.704	-	%0,00
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	62.235.512	20.218.786	62.215.512	4.197.331	19.869.626	%29,92
6 Kurumsal Alacaklar	32.057.291	20.826.349	30.693.830	4.169.887	31.345.224	%89,91
7 Perakende Alacaklar	5.378.253	2.297.287	4.085.919	78.150	3.178.716	%76,34
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	12.175	664	12.175	316	4.372	%35,00
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	4.199.024	336.667	4.179.730	168.328	3.478.505	%80,00
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	352.118	1	204.523	-	144.720	%70,76
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	1.124.497	3.000.607	848.664	21.844	1.298.333	%149,15
12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.469	-	4.469	-	3.117	%69,75
13 Hisse Senedi Yatırımları	2.388.193	-	2.388.193	-	5.133.306	%214,95
14 Diğer Alacaklar	3.155.476	-	3.155.476	-	2.413.909	%76,50
Toplam	305.612.937	46.860.000	305.265.125	8.924.508	67.780.190	%21,57

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Risk Sınıfları						
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	124.411.512	122	133.540.012	266.707	310.888	%0,23
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	646	-	646	-	129	%19,97
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	51.354	113.066	51.330	39.536	90.866	%100,00
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	851.507	25.402	851.507	12.853	-	%0,00
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	36.690.291	16.749.612	36.690.292	2.807.362	12.277.426	%31,08
6 Kurumsal Alacaklar	147.638.064	110.162.832	139.809.192	48.737.203	186.135.162	%98,72
7 Perakende Alacaklar	94.500.245	71.808.140	89.183.228	6.515.263	71.773.869	%75,00
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	9.126.349	155.006	9.126.349	70.758	3.218.987	%35,00
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	30.536.355	4.023.560	30.342.654	2.869.207	25.801.500	%77,69
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	4.252.476	29.190	4.067.154	11.440	2.642.772	%64,80
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.089.076	1.952.883	1.813.707	118.850	2.375.964	%122,94
12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	20	-	20	-	10	%50,00
13 Hisse Senedi Yatırımları	1.957.754	-	1.957.754	-	4.125.971	%210,75
14 Diğer Alacaklar	19.251.658	-	19.251.658	-	12.515.735	%65,01
Toplam	471.357.307	205.019.813	466.685.503	61.449.179	321.269.279	%60,83

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	196.053.872	-	-	-	-	-	836.193	-	-	-	-	196.890.065
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	466	-	-	-	-	-	-	-	-	466
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	74.076	-	-	-	-	74.076
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	800.679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	800.679
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	46.990.226	-	17.902.073	-	1.520.544	-	-	-	-	66.412.843
6 Kurumsal Alacaklar	330.807	-	571.567	-	5.460.870	-	28.500.473	-	-	-	-	34.863.717
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	3.941.412	222.657	-	-	-	-	4.164.069
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	12.491	-	-	-	-	-	-	-	12.491
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	1.735.003	8.207	2.604.848	-	-	-	-	4.348.058
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	119.607	-	84.916	-	-	-	-	204.523
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.503	-	11.851	857.154	-	-	-	870.508
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	325	-	664	-	990	-	2.490	-	-	-	-	4.469
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	558.117	-	-	1.830.076	-	2.388.193
14 Diğer Alacaklar	741.566	-	-	-	-	-	2.413.910	-	-	-	-	3.155.476
Toplam	197.927.249	-	47.562.923	12.491	25.220.046	3.949.619	36.830.075	857.154	-	1.830.076	-	314.189.633

Önceki Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	133.495.831	-	-	-	-	-	310.888	-	-	-	-	133.806.719
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	646	-	-	-	-	-	-	-	-	646
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	90.866	-	-	-	-	90.866
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	864.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	864.360
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	25.469.160	-	13.689.799	-	338.695	-	-	-	-	39.497.654
6 Kurumsal Alacaklar	330.804	-	246.143	-	3.767.024	-	184.202.424	-	-	-	-	188.546.395
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	95.698.491	-	-	-	-	-	95.698.491
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	9.197.107	-	-	-	-	-	-	-	9.197.107
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	14.545.688	550.069	18.116.104	-	-	-	-	33.211.861
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	2.871.645	-	1.206.949	-	-	-	-	4.078.594
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	133.945	-	777.856	1.020.756	-	-	-	1.932.557
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	3	-	3	-	10	-	4	-	-	-	-	20
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	512.276	-	-	1.445.478	-	1.957.754
14 Diğer Alacaklar	6.629.436	-	133.109	-	-	-	12.489.113	-	-	-	-	19.251.658
Toplam	141.320.434	-	25.849.061	9.197.107	35.008.111	96.248.560	218.045.175	1.020.756	-	1.445.478	-	528.134.682

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.3.4. İDD modellerinin kullanılmasına ilişkin açıklamalar

İçsel modellerin geliştirilmesinde;

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

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

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

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

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

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

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

Banka’nın toplam kredi riskine esas tutarının %87’si İDD yaklaşımı ile hesaplamaya konu edilmektedir. Toplam kredi riskine esas tutarın %9’u merkezi yönetim alacakları ve finansal kurumlar gibi İDD yaklaşım izni bulunmayan portföylerde yer almaktadır. Kurumsal ve ticari portföy, temel İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %92’si İDD yaklaşımına konudur. Perakende portföy, ileri İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %99’u İDD yaklaşımına konu edilmektedir. Proje finansmanı risklerinin tamamı için ise tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

- Bireysel portföy TO başvuru modelleri müşterinin kendi başvuru yapması durumunda her ürün için ayrı çalışan beş model ve banka proaktif kanal için kullanılan bir modelden oluşmaktadır. Davranış TO ise dokuz farklı segmentten oluşan bir modeldir.
- Bireysel portföy dönüştürme oranları modelleri ise müşterinin kredi kartı ve esnek hesap ürünleri için limit kullanım oranı ve risk tutarına göre değişen, sekiz farklı segmentten oluşan iki modeldir. THK modelleri ise ürün bazında risk tutarı kırılımında on bir farklı segmentten oluşan beş modeldir.
- KOBİ portföy TO başvuru modeli müşterinin ciro, memzuç ve Kredi Kayıt Bürosu (KKB) bilgisi, banka limiti, müşteri tipi gibi bilgilerine göre değişen altı farklı segmentten oluşmaktadır. Bir müşteri altı segmentten sadece birinden geçebilir. KOBİ davranış modeli ise müşterinin banka toplam limit tutarına göre iki farklı segmentten oluşmaktadır (müşteri sadece bir segmentten geçebilir).
- Kurumsal/Ticari portföy TO hesaplamasında başvuru ve davranış için aynı model kullanılmaktadır. Model, müşterinin bilanço tipi, banka portföy ataması ve banka toplam limitine göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır. Müşteri bu segmentlerden sadece birinden geçebilir.
- Ticari portföy dönüştürme oranları modeli müşterinin esnek hesap, ticari kredi kartı, gayrinakdi (çek, teminat mektubu, akreditif) ürünleri için portföy, limit, risk, limit kullanım oranı ve limit boşluğu bilgilerine göre değişen, kurumsal/ticari portföyde on beş, KOBİ portföyde otuz iki olmak üzere toplam kırk yedi farklı segmentten oluşan modeldir. THK modeli müşteri seviyesinde ciro, risk tutarı ve teminat bilgilerine göre değişen yedi farklı segmentten oluşan modeldir.

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

Bireysel krediler için yapılan analiz sonucunda kredi kartı ürünlerinde RCF (Risk Dönüştürme Faktörü), LCF (Limit Dönüştürme Faktörü) ve NLCF (Limit Aşım Faktörü)'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdelik değerlerinin kullanılması kararlaştırılırken, bireysel kredili mevduat ürünlerinde ise RCF ve LCF'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdelik değerleri, NLCF'de ise ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 70. ve 80. yüzdelik değerlerin kullanılması kararlaştırılmıştır.

Ticari krediler için ise ihtiyatlılık marjı için beş dilim yüzdelik değeri, gerileme dönemi etkisi için on dilim yüzdelik değeri eklenmiş hali kullanılmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	5.106.269	10.136.539	%44,50	9.616.677	%0,10	29.394	%42,50	1,82	2.283.174	%23,74	4.032	9.424
	0,15-0,25	3.825.165	1.471.457	%51,85	4.588.187	%0,19	65.111	%38,34	2,49	1.725.974	%37,62	3.292	4.852
	0,25-0,5	16.300.123	16.832.268	%47,07	24.223.112	%0,33	22.109	%43,46	1,85	12.453.675	%51,41	34.660	476.527
	0,5-0,75	39.254.397	32.306.895	%43,32	53.249.762	%0,61	39.404	%42,80	1,53	34.069.325	%63,98	139.436	436.910
	0,75-2,5	39.963.119	30.433.333	%37,89	51.493.450	%1,45	41.427	%42,60	1,90	49.049.054	%95,25	318.290	1.250.073
	2,5-10	15.959.873	15.571.597	%35,41	21.473.052	%5,53	25.907	%41,70	1,56	29.131.947	%135,67	493.520	997.692
	10-100	787.645	802.302	%20,84	954.845	%25,56	5.569	%40,76	1,77	2.059.318	%215,67	98.660	70.300
	100 (temerrüt)	9.918.477	376.217	%21,62	9.999.819	%100,00	13.867	%45,00	2,50	-	%0,00	4.499.918	6.739.322
Alt toplam		131.115.068	107.930.608	%41,22	175.598.904	%7,18	234.026	%42,68	1,78	130.772.467	%74,47	5.591.808	9.985.100
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	5.375.727	13.290.210	%26,79	8.935.980	%0,10	872.966	%39,65	-	219.263	%2,45	3.416	4.733
	0,15-0,25	6.031.116	13.577.991	%27,17	9.719.610	%0,19	1.248.224	%38,42	-	409.485	%4,21	7.192	11.130
	0,25-0,5	1.723.417	2.665.726	%28,30	2.477.714	%0,33	299.760	%39,14	-	164.271	%6,63	3.191	5.279
	0,5-0,75	4.703.256	6.763.265	%28,20	6.610.245	%0,64	842.923	%38,68	-	732.449	%11,08	16.323	19.605
	0,75-2,5	6.379.855	7.597.886	%28,38	8.535.837	%1,50	1.202.146	%38,08	-	1.768.237	%20,72	48.771	58.088
	2,5-10	6.310.169	3.624.753	%30,46	7.414.268	%5,33	1.241.491	%36,36	-	3.454.643	%46,59	141.545	165.017
	10-100	1.305.949	271.781	%33,36	1.396.624	%27,67	311.478	%32,32	-	1.368.372	%97,98	126.168	125.345
	100 (temerrüt)	43.062	24	%33,33	43.070	%100,00	9.353	%39,58	-	151.444	%351,62	5.618	11.347
Alt toplam		31.872.551	47.791.636	%27,75	45.133.348	%2,28	6.028.341	%38,15	-	8.268.164	%18,32	352.224	400.434
Perakende-KOBİ	0-0,15	796.415	2.349.391	%38,91	1.710.560	%0,11	51.674	%46,56	-	221.542	%12,95	865	3.824
	0,15-0,25	4.718.843	6.788.985	%54,26	8.402.336	%0,17	120.835	%46,97	-	1.532.987	%18,24	6.823	25.433
	0,25-0,5	8.504.653	10.368.987	%46,05	13.279.805	%0,36	106.606	%48,32	-	3.995.922	%30,09	23.296	54.745
	0,5-0,75	7.067.315	6.422.647	%40,26	9.653.143	%0,61	104.254	%46,51	-	3.800.792	%39,37	27.245	55.457
	0,75-2,5	15.579.067	8.837.005	%41,00	19.202.032	%1,48	208.726	%46,89	-	10.988.224	%57,22	133.279	192.386
	2,5-10	9.979.544	3.648.915	%36,94	11.327.271	%5,04	160.381	%46,82	-	8.290.446	%73,19	266.711	258.960
	10-100	1.915.829	479.317	%29,95	2.059.392	%21,42	33.109	%45,69	-	2.114.894	%102,70	200.128	129.306
	100 (temerrüt)	4.234.372	549.959	%21,19	4.350.896	%100,00	72.159	%80,84	-	612.696	%14,08	3.470.823	4.200.964
Alt toplam		52.796.038	39.445.206	%43,58	69.985.435	%8,24	857.744	%49,17	-	31.557.503	%45,09	4.129.170	4.921.075
Diğer-Perakende	0-0,15	771.434	1.998.625	%81,07	2.391.670	%0,10	966.641	%50,81	-	311.162	%13,01	1.172	1.921
	0,15-0,25	3.536.409	2.376.311	%61,59	5.475.178	%0,19	1.184.040	%53,72	-	1.230.764	%22,48	5.665	8.009
	0,25-0,5	1.232.351	591.532	%82,26	1.718.966	%0,33	331.005	%54,19	-	555.784	%32,33	3.087	3.498
	0,5-0,75	7.333.011	1.826.481	%82,67	8.842.925	%0,64	865.137	%58,39	-	4.513.379	%51,04	33.312	29.170
	0,75-2,5	14.603.008	1.864.790	%84,49	16.178.549	%1,54	1.113.981	%60,02	-	12.027.772	%74,34	150.645	111.333
	2,5-10	20.986.455	1.157.489	%91,22	22.042.351	%5,62	1.288.546	%60,64	-	21.247.667	%96,39	751.690	573.227
	10-100	6.965.048	89.382	%123,84	7.075.741	%29,00	339.008	%60,82	-	11.364.776	%160,62	1.246.786	867.980
	100 (temerrüt)	3.987.378	339	%85,08	3.987.666	%100,00	212.406	%77,54	-	1.791.426	%44,92	2.956.847	3.033.606
Alt toplam		59.415.094	9.904.949	%83,78	67.713.046	%11,23	6.300.764	%60,14	-	53.042.730	%78,33	5.149.204	4.628.744
Toplam Perakende		144.083.683	97.141.791	%39,89	182.831.829	%7,88	9.177.035	%50,51	-	92.868.397	%50,79	9.630.598	9.950.253
Diğer Aktifler	Alt toplam	22.091.943	-	-	22.091.943	-	-	-	-	11.947.672	%57,08	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal -Temel İDD	133.438.626	133.438.626
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	71.517.966	71.517.966
9 Perakende - Nitelikli rotatif	8.268.164	8.268.164
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	-	-
11 Perakende - KOBİ	31.572.185	31.572.185
12 Diğer perakende alacaklar	53.042.730	53.042.730
13 Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14 Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15 Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16 Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17 Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	11.947.672	11.947.672
Toplam	309.787.343	309.787.343

3.3.3.7. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

	RAT tutarları
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	-
2 Varlık büyüklüğü	-
3 Varlık kalitesi	-
4 Model güncellemeleri	-
5 Metodoloji ve politika	-
6 Satın alma ve devirler	-
7 Kur hareketleri	-
8 Diğer ⁽¹⁾	309.787.343
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	309.787.343

(1) İDD uygulamasına 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla geçiş yapılmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Kurumsal - 1	%0 - %0,14	AAA to A+	%0,10	%0,10	42.418	29.394	7	-	%0,03
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	A to A-	%0,30	%0,23	91.889	83.895	56	2	%0,07
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ to BBB-	%0,75	%0,76	63.915	60.908	110	17	%0,20
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ to BB-	%1,88	%2,11	39.372	32.307	222	22	%0,54
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ to B-	%6,35	%6,89	21.766	16.568	433	44	%1,80
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ to CCC-	%26,92	%30,08	6.413	4.755	727	35	%9,60
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,999	CC	%41,09	%42,40	93	47	7	1	%21,50
Kurumsal - 8	%100	D	%100,00	%100,00	18.855	13.867	-	-	-
Alt toplam		Alt toplam	%7,15	%9,16	284.721	241.741	1.562	121	%0,85

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-Nitelikli Rotatif - 1	%0 - %0,14	AAA to A+	%0,10	%0,10	888.589	872.966	250	3	%0,02
Perakende-Nitelikli Rotatif - 2	%0,14 - %0,41	A to A-	%0,22	%0,22	1.357.890	1.547.984	705	12	%0,05
Perakende-Nitelikli Rotatif - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ to BBB-	%0,77	%0,77	1.162.332	1.311.002	1.991	189	%0,15
Perakende-Nitelikli Rotatif - 4	%1,17 - %3,22	BB+ to BB-	%2,31	%2,31	1.063.174	1.220.159	5.912	1.108	%0,38
Perakende-Nitelikli Rotatif - 5	%3,22 - %15,08	B+ to B-	%7,18	%7,35	667.913	790.203	14.905	4.254	%1,69
Perakende-Nitelikli Rotatif - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ to CCC-	%29,26	%28,58	210.825	276.674	28.396	2.575	%8,34
Perakende-Nitelikli Rotatif - 7	%33,77 - %99,999	CC	-	-	-	-	-	-	%20,82
Perakende-Nitelikli Rotatif - 8	%100	D	%100,00	%100,00	2.605	9.353	-	-	-
Alt toplam		Alt toplam	%2,33	%2,99	5.353.328	6.028.341	52.159	8.141	%1,59

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-KOBİ - 1	%0 - %0,14	AAA to A+	%0,11	%0,10	51.137	51.674	22	-	%0,06
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %0,41	A to A-	%0,23	%0,22	150.974	181.813	158	26	%0,19
Perakende-KOBİ - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ to BBB-	%0,72	%0,73	176.672	213.267	661	146	%0,58
Perakende-KOBİ - 4	%1,17 - %3,22	BB+ to BB-	%2,00	%2,08	156.824	182.474	1.621	353	%1,46
Perakende-KOBİ - 5	%3,22 - %15,08	B+ to B-	%6,48	%6,55	108.258	129.561	3.432	769	%4,29
Perakende-KOBİ - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ to CCC-	%23,82	%25,15	17.947	19.192	2.662	328	%13,49
Perakende-KOBİ - 7	%33,77 - %99,999	CC	%45,69	%47,07	1.451	1.083	217	41	%23,38
Perakende-KOBİ - 8	%100	D	%100,00	%100,00	74.943	72.159	-	-	-
Alt toplam		Alt toplam	%8,34	%19,69	738.206	851.223	8.773	1.663	%1,50

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer Perakende - 1	%0 - %0,14	AAA to A+	%0,10	%0,10	1.140.627	966.641	222	29	%0,01
Diğer Perakende - 2	%0,14 - %0,41	A to A-	%0,22	%0,22	1.236.175	1.514.953	793	162	%0,04
Diğer Perakende - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ to BBB-	%0,80	%0,78	1.082.425	1.330.222	2.437	1.129	%0,15
Diğer Perakende - 4	%1,17 - %3,22	BB+ to BB-	%2,38	%2,37	964.518	1.160.407	6.498	3.324	%0,41
Diğer Perakende - 5	%3,22 - %15,08	B+ to B-	%7,28	%7,33	726.793	811.750	16.359	7.158	%1,50
Diğer Perakende - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ to CCC-	%30,38	%30,14	308.167	304.738	41.848	5.383	%7,95
Diğer Perakende - 7	%33,77 - %99,999	CC	-	-	-	-	-	-	%18,78
Diğer Perakende - 8	%100	D	%100,00	%100,00	160.770	212.406	-	-	-
Alt toplam		Alt toplam	%10,84	%7,63	5.619.475	6.301.117	68.157	17.185	%1,78

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer - 1	-	-	-	-	2	2	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)													
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Emtia finansmanı	Gelir getirci gayrimenkul	Toplam	RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
											Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2,5 yıl	-	-	67.332	%50	57.505	-	-	9.828	67.333	-	33.666	-
	≥2,5 yıl	5.856.274	1.201.537	292.873	%70	6.171.959	-	-	219.613	6.391.572	4.269.089	205.011	25.586
İyi	<2,5 yıl	1.999.003	6.588	78.462	%70	1.545.182	-	-	533.613	2.078.795	1.400.233	54.923	8.315
	≥2,5 yıl	10.922.217	3.568.399	270.561	%90	14.108.109	94.909	-	-	14.203.018	12.539.212	243.505	114.649
Yeterli		33.568.478	2.717.765	1.463	%115	32.736.174	448.825	-	955.497	34.140.496	39.259.888	1.682	955.934
Zayıf		5.380.841	116.282	-	%250	5.354.179	50.124	-	-	5.404.303	13.510.757	-	432.344
Temerrüt		-	4.243	-	-	856	-	-	-	856	-	-	428
Toplam		57.726.813	7.614.814	710.691	-	59.973.964	593.858	-	1.718.551	62.286.373	70.979.179	538.787	1.537.256

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	16.080.884	2.055.840	-	1,40	17.629.390	5.794.413
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.058.542	889.618
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam							6.684.031

Önceki Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.883.703	1.521.793	-	1,40	4.383.423	3.376.734
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.514.683	988.801
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam							4.365.535

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	17.629.390	4.568.681	4.383.423	2.365.564
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	17.629.390	4.568.681	4.383.423	2.365.564

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

Cari Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	7.701.693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.701.693
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	344.884	181.594	-	2.242.168	-	5.398.580	-	-	-	8.167.226
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	308.394	-	308.394
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	11.047	-	-	11.047
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7.701.693	344.884	181.594	-	2.242.168	-	5.398.580	11.047	308.394	-	16.188.360

Önceki Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	781.548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	781.548
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	50.016	126.545	-	432.539	-	2.554.884	-	-	-	3.163.984
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	40.341	-	2.826.624	-	2.866.965
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	12.269	-	-	12.269
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	208.625	-	41.275	-	249.900
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	781.548	50.016	126.545	-	432.539	-	2.803.850	12.269	2.867.900	-	7.074.667

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Kurumsal	0-0,15	265.369	%0,12	26	%44,00	2,91	97.171	%36,62
	0,15-0,25	9	%0,17	1	%45,00	1,00	3	%28,59
	0,25-0,5	488.827	%0,33	49	%44,47	1,50	235.543	%48,19
	0,5-0,75	1.200.613	%0,64	57	%43,32	2,58	937.565	%76,05
	0,75-2,5	962.230	%1,40	42	%43,85	1,95	908.856	%94,45
	2,5-10	366.124	%4,30	13	%42,80	1,70	487.021	%133,02
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	3.283.172	%1,20	188	%43,62	2,20	2.666.159	%80,10
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0-0,15	2.220	%0,12	8	%50,54	0,00	336	%15,15
	0,15-0,25	2.134	%0,17	13	%47,67	0,00	391	%18,31
	0,25-0,5	8.155	%0,33	21	%47,37	0,00	2.294	%28,13
	0,5-0,75	3.801	%0,58	11	%43,66	0,00	1.367	%35,96
	0,75-2,5	12.047	%1,23	24	%48,09	0,00	7.220	%56,04
	2,5-10	3.830	%7,70	4	%48,16	0,00	3.074	%80,28
	10-100	-	-	-	-	0,00	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	32.187	%1,52	81	%47,59	0,00	14.682	%45,34
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (Tüm Portföy)		32.187	%1,52	81	%47,59	-	14.682	%45,34

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4.6. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
Cari Dönem		Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
		Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1	Nakit – yerli para	-	9.912	-	-	45.359.285	1.750.689
2	Nakit – yabancı para	-	19.884	-	-	3.095.195	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.782.917	44.822.415
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	4.198.676
5	Diğer teminat	-	477.537	-	-	-	-
	Toplam	-	507.333	-	-	50.237.397	50.771.780

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
Önceki Dönem		Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
		Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1	Nakit – yerli para	-	3.011	-	-	24.983.551	1.700.842
2	Nakit – yabancı para	-	16.519	-	-	2.508.220	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.730.242	25.097.712
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	2.543	-	-	-	3.878.102
5	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	-	22.073	-	-	29.222.013	30.676.656

3.4.7. Kredi türevleri

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal					
	Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
	Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
	Toplam getiri swapları	-	26.257.676	-	12.525.055
	Kredi opsiyonları	-	-	-	-
	Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
	Toplam Nominal	-	26.257.676	-	12.525.055
Gerçeğe Uygun Değer					
	Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	844.603	-	42.819
	Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(2.108.982)	-	(404.729)

3.4.8. Merkezi karşı tarafa olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		14.162		6.062
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahtüstü türev finansal araçlar	526.449	14.161	173.011	5.991
4	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	29	1	3.550	71
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i)Tezgahtüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

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

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, hazine, finansal planlama ve piyasa riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim kurulu, icra kurulu ve denetim komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	4.861.529	4.418.882
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.636.586	2.371.373
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	153.550	5.175
3 Kur riski	2.984.145	2.042.321
4 Emtia riski	87.250	13
Opsiyonlar	780.475	20.450
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	780.475	20.450
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	5.642.006	4.439.332

3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in üçüncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2020, 2019 ve 2018 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 37.518.185 TL (31 Aralık 2020 – 30.380.790 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 3.001.455 TL’dir (31 Aralık 2020 – 2.430.463 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	18.308.797	17.663.901	24.056.398	20.009.699	%15,00	3.001.455
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						37.518.185

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	12.636.566	18.308.797	17.663.901	16.203.086	%15,00	2.430.463
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						30.380.790

3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Cari Dönem			Önceki Dönem	
	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ öz kaynaklar- kayıplar/ öz kaynaklar	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ öz kaynaklar- kayıplar/ öz kaynaklar
TRY	(+)500 bp	(3.565.705)	%(4,46)	(3.795.748)	%(6,06)
TRY	(-)400 bp	3.206.811	%(4,01)	3.576.247	%(5,71)
EUR	(+)200 bp	(310.186)	%(0,39)	(123.836)	%(0,20)
EUR	(-)200 bp	358.834	%(0,45)	158.635	%(0,25)
USD	(+)200 bp	(1.871.143)	%(2,34)	(1.241.514)	%(1,98)
USD	(-)200 bp	2.633.830	%(3,30)	1.769.009	%(2,83)
Toplam (Negatif şoklar için)		6.199.475	%(7,76)	5.503.891	%(8,79)
Toplam (Pozitif şoklar için)		(5.747.034)	%(7,19)	(5.161.098)	%(8,25)

4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	12,9775	14,6823
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	12,2219	13,8011
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	11,8302	13,4000
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	11,3900	12,8903
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	11,7278	13,2926
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	11,4508	12,9683
Son 31 gün aritmetik ortalama :	13,6230	15,3994
Önceki dönem değerlendirme kuru :	7,3405	9,0079

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	34.652.104	52.003.703	10.425.248	97.081.055
Bankalar	4.992.590	22.620.333	245.297	27.858.220
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	31.478	433.339	-	464.817
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.382.415	5.535.496	103.095	7.021.006
Krediler ⁽¹⁾	93.347.684	84.751.387	4.787.535	182.886.606
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	2.050.744	2.050.744
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7.340.637	40.843.583	-	48.184.220
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	21.489	44.175	-	65.664
Maddi duran varlıklar	6.533	-	66.048	72.581
Diğer varlıklar ⁽²⁾	8.702.905	23.423.169	1.453.877	33.579.951
Toplam varlıklar	150.477.835	229.655.185	19.131.844	399.264.864
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.242.211	321.875	658	1.564.744
Döviz tevdiat hesabı	89.401.894	155.355.183	27.916.204	272.673.281
Para piyasalarına borçlar	4.785.265	-	-	4.785.265
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	29.252.317	37.806.383	255.029	67.313.729
İhraç edilen menkul değerler	2.611.087	30.400.441	-	33.011.528
Muhtelif borçlar	4.360.930	480.746	8.142	4.849.818
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	107.016	576.177	-	683.193
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	2.576.430	67.922.597	116.890	70.615.917
Toplam yükümlülükler	134.337.150	292.863.402	28.296.923	455.497.475
Net bilanço pozisyonu	16.140.685	(63.208.217)	(9.165.079)	(56.232.611)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(14.512.454)	62.087.451	11.830.058	59.405.055
Türev finansal araçlardan alacaklar	16.417.457	90.301.009	17.198.355	123.916.821
Türev finansal araçlardan borçlar	30.929.911	28.213.558	5.368.297	64.511.766
Net Pozisyon	1.628.231	(1.120.766)	2.664.979	3.172.444
Gayrinakdi krediler	54.741.701	58.461.909	6.617.892	119.821.502
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	92.618.089	119.217.724	11.298.191	223.134.004
Toplam yükümlülükler	79.769.886	161.877.297	17.782.652	259.429.835
Net bilanço pozisyonu	12.848.203	(42.659.573)	(6.484.461)	(36.295.831)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(12.139.828)	41.606.956	8.014.502	37.481.630
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.682.932	60.940.708	9.038.636	79.662.276
Türev finansal araçlardan borçlar	21.822.760	19.333.752	1.024.134	42.180.646
Net Pozisyon	708.375	(1.052.617)	1.530.041	1.185.799
Gayrinakdi krediler	36.026.262	27.712.136	4.624.861	68.363.259

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 320.109 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2020 - 376.236 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 461.663 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2020 - 247.233 TL) içermemektedir.

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

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

Kur riskine duyarlılık analizi:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Özkaynak ve	Özkaynak ve
Döviz kurundaki değişiklik ⁽¹⁾	Kâr / Zarar etkisi ⁽²⁾	Kâr / Zarar etkisi ⁽²⁾
(+) %15	436.669	211.772
(-) %15	(200.224)	(60.564)

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

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	68.178.110	-	-	-	-	51.570.131	119.748.241
Bankalar	8.309.675	1.226.728	4.062.073	-	-	20.805.882	34.404.358
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	3.196	5.683	58.396	139.374	595.005	801.654
Para piyasalarından alacaklar	1.809.366	-	-	-	-	-	1.809.366
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.011.649	8.514.144	13.360.359	3.718.284	4.101.999	91.075	34.797.510
Verilen krediler ⁽¹⁾	61.116.734	57.767.824	158.844.116	120.411.758	25.989.739	(10.244.006)	413.886.165
İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	20.420.050	11.074.959	13.410.483	11.672.177	39.709.143	-	96.286.812
Diğer varlıklar	5.266.352	9.049.186	3.703.985	5.739.253	353.077	54.974.947	79.086.800
Toplam varlıklar	170.111.936	87.636.037	193.386.699	141.599.868	70.293.332	117.793.034	780.820.906
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.782.299	823.611	1.736.802	11.573	-	1.783.052	7.137.337
Diğer mevduat	189.198.407	34.961.966	8.447.559	2.886.264	276.996	177.019.529	412.790.721
Para piyasalarına borçlar	51.087.194	3.766.361	1.032.918	-	-	-	55.886.473
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	26.732.718	26.732.718
İhraç edilen menkul değerler	3.359.088	22.492.961	15.724.962	-	-	-	41.577.011
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8.000.905	38.075.477	14.220.629	10.249.753	2.375.200	-	72.921.964
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	5.132.873	30.050.685	13.956.009	31.854.517	3.401.689	79.378.909	163.774.682
Toplam yükümlülükler	259.560.766	130.171.061	55.118.879	45.002.107	6.053.885	284.914.208	780.820.906
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	138.267.820	96.597.761	64.239.447	-	299.105.028
Bilançodaki kısa pozisyon	(89.448.830)	(42.535.024)	-	-	-	(167.121.174)	(299.105.028)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	18.455.630	43.104.916	-	-	-	-	61.560.546
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6.524.939)	(44.274.928)	(8.012.207)	-	(58.812.074)
Toplam pozisyon	(70.993.200)	569.892	131.742.881	52.322.833	56.227.240	(167.121.174)	2.748.472

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	28.859.366	-	-	-	-	28.823.188	57.682.554
Bankalar	5.638.767	841.463	1.657.732	-	-	8.348.012	16.485.974
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	83	1.135	737	60.955	212.848	401.007	676.765
Para piyasalarından alacaklar	1.700.842	-	-	-	-	-	1.700.842
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.867.745	6.367.625	8.600.443	5.169.968	2.006.501	88.278	25.100.560
Verilen krediler ⁽¹⁾	39.183.591	41.780.555	102.384.745	97.513.234	16.746.371	(5.137.509)	292.470.987
İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12.386.591	7.883.755	8.203.299	6.837.645	17.716.934	-	53.028.224
Diğer varlıklar	1.052.295	1.892.402	1.959.220	1.747.138	148.102	32.544.616	39.343.773
Toplam varlıklar	91.689.280	58.766.935	122.806.176	111.328.940	36.830.756	65.067.592	486.489.679
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	4.448.885	14.026	-	-	-	620.351	5.083.262
Diğer mevduat	120.100.580	34.156.234	8.528.293	1.900.154	230.816	94.410.929	259.327.006
Para piyasalarına borçlar	27.356.303	426.831	1.638.612	938.918	-	-	30.360.664
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	15.463.400	15.463.400
İhraç edilen menkul değerler	2.862.929	13.734.309	7.947.221	81.741	2.161	-	24.628.361
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.216.629	25.916.665	9.851.274	4.003.829	1.436.296	-	46.424.693
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2.785.990	18.393.912	1.565.287	22.437.746	1.701.221	58.318.137	105.202.293
Toplam yükümlülükler	162.771.316	92.641.977	29.530.687	29.362.388	3.370.494	168.812.817	486.489.679
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	93.275.489	81.966.552	33.460.262	-	208.702.303
Bilançodaki kısa pozisyon	(71.082.036)	(33.875.042)	-	-	-	(103.745.225)	(208.702.303)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	16.497.448	34.677.772	-	-	-	-	51.175.220
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(8.822.361)	(41.092.523)	(2.881.999)	-	(52.796.883)
Toplam pozisyon	(54.584.588)	802.730	84.453.128	40.874.029	30.578.263	(103.745.225)	(1.621.663)

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

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan Grup'un ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8,89
Bankalar	0,78	0,45	-	14,07
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,87	3,43	-	15,57
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12,31
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	6,27	-	28,75
Krediler	4,48	5,64	-	19,26
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,71	6,25	-	30,36
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽¹⁾	-	-	-	16,08
Diğer mevduat ⁽¹⁾	0,17	0,38	-	10,30
Para piyasalarına borçlar	0,92	-	-	12,16
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,78	4,87	-	17,55
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,06	2,64	-	17,24
Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,29
Bankalar	0,91	0,55	-	17,15
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,54	6,17	-	15,59
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	15,37
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,26	5,64	-	15,72
Krediler	4,45	6,09	-	14,89
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1,74	6,42	-	15,92
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽¹⁾	-	0,02	-	15,90
Diğer mevduat ⁽¹⁾	0,54	1,03	0,01	7,53
Para piyasalarına borçlar	1,36	-	-	14,69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,68	4,34	-	13,82
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,32	2,77	-	10,91

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

6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

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

Ana Ortaklık Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemlere de başvurmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışlarını izleyerek para birimleri bazında likiditenin dengeli bir dağılıma sahip olmasına dikkat etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup, likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi sınırlayıcı eşik değerlere tabidir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %54'ünü (31 Aralık 2020 - %54) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, Banka'nın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarın nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			135.289.945	99.238.215
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	222.091.449	135.072.946	20.502.830	13.507.117
İstikrarlı mevduat	34.126.292	3.543	1.706.314	177
Düşük istikrarlı mevduat	187.965.157	135.069.403	18.796.516	13.506.940
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	160.275.133	91.509.499	85.004.807	43.732.987
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	127.816.630	82.744.975	57.566.721	34.968.463
Diğer teminatsız borçlar	32.458.503	8.764.524	27.438.086	8.764.524
Teminatl borçlar			37.287	-
Diğer nakit çıkışları	2.272.511	2.272.511	2.272.511	2.272.511
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.272.511	2.272.511	2.272.511	2.272.511
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	144.854.244	104.453.220	7.242.712	5.222.661
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	130.053.964	27.211.271	11.552.724	4.003.631
Toplam nakit çıkışları			126.612.871	68.738.907
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	53.820.044	33.788.164	43.575.725	30.494.403
Diğer nakit girişleri	1.489.259	29.970.732	1.489.259	29.970.732
Toplam nakit girişleri	55.309.303	63.758.896	45.064.984	60.465.135
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			135.289.945	99.238.215
Toplam net nakit çıkışları			81.547.887	17.184.727
Likidite karşılama oranı (%)			165,90	577,48

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			91.546.171	52.070.455
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	166.458.400	98.586.950	15.210.839	9.858.623
İstikrarlı mevduat	28.700.026	1.435	1.435.001	72
Düşük istikrarlı mevduat	137.758.374	98.585.515	13.775.838	9.858.551
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	103.228.736	54.093.932	56.381.736	26.300.571
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	79.624.878	48.264.608	36.403.137	20.471.247
Diğer teminatsız borçlar	23.603.858	5.829.324	19.978.599	5.829.324
Teminatl borçlar			63.786	955
Diğer nakit çıkışları	2.084.207	2.084.207	2.084.207	2.084.207
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.084.207	2.084.207	2.084.207	2.084.207
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	115.662.700	82.225.833	5.783.135	4.111.292
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	92.983.698	13.682.628	9.355.167	3.515.915
Toplam nakit çıkışları			88.878.870	45.871.563
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	14.186	-
Teminatsız alacaklar	34.035.200	19.460.561	26.426.016	16.963.229
Diğer nakit girişleri	654.972	19.173.295	654.971	19.173.295
Toplam nakit girişleri	34.690.172	38.633.856	27.095.173	36.136.524
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			91.546.171	52.070.455
Toplam net nakit çıkışları			61.783.696	11.467.891
Likidite karşılama oranı (%)			148,17	454,05

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	30 Ekim 2020	30 Ekim 2020	11 Aralık 2020	11 Aralık 2020
Rasyo (%)	340,84	129,66	558,15	152,27

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	66.675.216	53.073.025	-	-	-	-	-	119.748.241
Bankalar	20.805.882	8.309.675	1.226.728	4.062.073	-	-	-	34.404.358
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.471	-	3.196	5.683	58.396	139.374	590.534	801.654
Para piyasalarından alacaklar	-	1.809.366	-	-	-	-	-	1.809.366
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	294.219	4.439.524	5.445.059	16.332.619	8.195.014	91.075	34.797.510
Verilen krediler	-	58.897.596	44.107.998	135.476.094	145.504.596	40.143.887	(10.244.006)	413.886.165
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	246.355	1.233.570	1.876.932	34.554.885	58.375.070	-	96.286.812
Diğer varlıklar	11.206.346	4.596.364	7.364.825	3.428.918	7.153.435	1.648.553	43.688.359	79.086.800
Toplam varlıklar	98.691.915	127.226.600	58.375.841	150.294.759	203.603.931	108.501.898	34.125.962	780.820.906
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.783.052	2.782.299	823.611	1.736.802	11.573	-	-	7.137.337
Diğer mevduat	177.019.529	189.193.349	34.965.509	8.449.074	2.886.264	276.996	-	412.790.721
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	8.002.268	4.816.181	41.552.229	16.692.529	1.858.757	-	72.921.964
Para piyasalarına borçlar	-	51.087.194	451.356	1.677.169	2.670.754	-	-	55.886.473
İhraç edilen menkul değerler	-	1.697.741	9.957.505	6.530.191	22.998.446	393.128	-	41.577.011
Muhtelif borçlar	163.185	24.291.813	934.486	779.421	-	-	563.813	26.732.718
Diğer yükümlülükler	5.499.102	3.940.890	6.832.388	16.490.310	41.540.188	20.790.196	68.681.608	163.774.682
Toplam yükümlülükler	184.464.868	280.995.554	58.781.036	77.215.196	86.799.754	23.319.077	69.245.421	780.820.906
Likidite açığı	(85.772.953)	(153.768.954)	(405.195)	73.079.563	116.804.177	85.182.821	(35.119.459)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	612.218	1.615.842	111.974	(1.789.673)	2.198.111	-	2.748.472
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	75.753.002	78.508.763	33.778.541	86.225.645	62.561.723	-	336.827.674
Türev finansal araçlardan borçlar	-	75.140.784	76.892.921	33.666.567	88.015.318	60.363.612	-	334.079.202
Gayrinakdi krediler	-	7.276.512	20.429.352	65.452.594	22.042.113	9.225.928	36.490.608	160.917.107
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	49.474.568	70.906.482	34.135.877	96.639.300	155.169.951	59.141.605	21.021.896	486.489.679
Toplam yükümlülükler	98.654.133	173.753.665	44.760.577	41.644.434	62.217.992	13.793.979	51.664.899	486.489.679
Likidite açığı	(49.179.565)	(102.847.183)	(10.624.700)	54.994.866	92.951.959	45.347.626	(30.643.003)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(1.076.600)	(1.773.154)	1.300.490	(1.333.722)	1.261.323	-	(1.621.663)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	44.581.579	32.938.436	36.440.941	71.459.073	37.549.513	-	222.969.542
Türev finansal araçlardan borçlar	-	45.658.179	34.711.590	35.140.451	72.792.795	36.288.190	-	224.591.205
Gayrinakdi krediler	-	2.827.897	9.229.024	38.718.119	16.866.223	5.676.294	27.557.848	100.875.405

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

(2) Özkaynaklar “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	370.725.229	36.369.142	10.361.932	2.935.781	393.885	420.785.969
Alınan krediler	8.046.249	5.106.058	42.704.256	17.814.946	1.979.667	75.651.176
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	388.705	2.467.767	21.511.330	14.813.084	39.180.886
Para piyasalarına borçlar	51.234.055	469.646	1.682.050	2.670.754	-	56.056.505
Sermaye benzeri borçlanma araçları	840.699	175.471	13.925.427	24.296.937	9.946.031	49.184.565
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1.874.373	9.981.830	6.639.390	24.257.024	393.128	43.145.745
Toplam	432.720.605	52.490.852	77.780.822	93.486.772	27.525.795	684.004.846

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	219.763.891	34.537.750	8.692.009	1.906.910	230.820	265.131.380
Alınan krediler	4.459.153	3.991.324	28.601.432	9.087.537	1.899.123	48.038.569
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	213.567	853.984	9.173.905	7.480.998	17.722.454
Para piyasalarına borçlar	27.491.897	440.197	1.647.841	944.206	-	30.524.141
Sermaye benzeri borçlanma araçları	331.011	256.087	1.298.043	23.108.191	5.066.769	30.060.101
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	2.071.926	2.204.731	1.624.939	19.352.017	241.407	25.495.020
Toplam	254.117.878	41.643.656	42.718.248	63.572.766	14.919.117	416.971.665

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	714.154.420	487.239.344
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	1.973.316	2.247.432
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	14.021.321	3.413.030
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(48.041.718)	(21.024.413)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(21.579.970)	(20.309.811)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	41.496.274	23.831.066
7 Toplam risk tutarı	1.000.514.763	694.448.499

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

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	713.710.807	493.536.743
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6.704.089)	(4.883.604)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	707.006.718	488.653.139
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.686.719	2.732.015
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	14.021.321	3.413.030
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16.708.040	6.145.045
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	681.361	1.632.755
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	681.361	1.632.755
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	297.698.614	218.327.371
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(21.579.970)	(20.309.811)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	276.118.644	198.017.560
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	64.211.039	51.520.610
14 Toplam risk tutarı	1.000.514.763	694.448.499
15 Kaldıraç oranı (%)	6,45	7,42

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	611.660.565	413.527.355	605.876.551	418.802.073
Para piyasalarından alacaklar	1.809.366	1.700.842	1.809.366	1.700.842
Bankalar	34.404.358	16.485.974	34.429.736	17.242.338
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	34.797.510	25.100.560	34.797.510	25.100.560
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	96.286.812	53.028.224	98.392.565	54.582.472
Krediler	444.362.519	317.211.755	436.447.374	320.175.861
Finansal borçlar	625.909.972	386.137.565	625.442.847	387.351.606
Bankalar mevduatı	7.137.337	5.083.262	7.027.865	5.087.607
Diğer mevduat	412.790.721	259.327.006	412.826.348	259.442.519
Alınan krediler	72.921.964	46.424.693	72.123.960	46.263.167
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	25.308.222	12.555.789	25.308.222	12.555.789
Sermaye benzeri borçlanma araçları	39.441.999	22.655.054	42.248.368	24.273.721
İhraç edilen menkul değerler	41.577.011	24.628.361	39.175.366	24.265.403
Muhtelif borçlar	26.732.718	15.463.400	26.732.718	15.463.400

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	287.992	285.216	228.446	801.654
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	33.752.392	1.022.565	-	34.774.957
Türev finansal varlıklar	-	21.835.718	-	21.835.718
Toplam varlıklar	34.040.384	23.143.499	228.446	57.412.329
Türev finansal yükümlülükler	-	18.335.783	-	18.335.783
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	25.308.222	-	25.308.222
Toplam yükümlülükler	-	43.644.005	-	43.644.005

Önceki dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	286.991	161.328	228.446	676.765
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	22.992.471	2.086.636	-	25.079.107
Türev finansal varlıklar	-	5.770.100	-	5.770.100
Toplam varlıklar	23.279.462	8.018.064	228.446	31.525.972
Türev finansal yükümlülükler	-	10.593.179	-	10.593.179
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	12.555.789	-	12.555.789
Toplam yükümlülükler	-	23.148.968	-	23.148.968

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	55.477.585	3.532.488	683.193	45.922.447	546.658	2.622.928
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.234.117	19.572	988.874	2.652.821	39.103	620.019
Toplam	57.711.702	3.552.060	1.672.067	48.575.268	585.761	3.242.947

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 56.747.269 TL tutarındaki (31 Aralık 2020 – 47.478.070 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 114.458.971 TL tutarındaki (31 Aralık 2020 – 96.053.338 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım menkul kıymet portföylerinin piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	12.554	-	988.874	10.081

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	2.473	-	620.019	(22.056)

- (1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetlerin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.
- (2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
- (3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 35.632 TL gider (31 Aralık 2020 – 30.719 TL gider)'dir.

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

10.2. Nakit akış riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten 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	3.532.488	683.193	2.332.875	3.309.704

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	546.658	2.622.928	(976.829)	485.963

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 228.112 TL gelir (31 Aralık 2020 – 211.163 TL gelir)'dir.

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

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

10.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tutarı 495 milyon EUR'dur (31 Aralık 2020 - 471 milyon EUR)

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı 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.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dâhil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. 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 Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	9.800.572	2.987.865	7.186.192	623.469	2.131.275	12.272.579	(8.716)	34.993.236
Faaliyet giderleri	(7.353.332)	(3.219.209)	(4.673.253)	(308.045)	(898.152)	(4.812.067)	8.716	(21.255.342)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	2.447.240	(231.344)	2.512.939	315.424	1.233.123	7.460.512	-	13.737.894
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	17.251	-	17.251
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	138.629	-	138.629
Vergi öncesi kâr	2.447.240	(231.344)	2.512.939	315.424	1.233.123	7.616.392	-	13.893.774
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(3.403.758)	-	(3.403.758)
Net dönem kârı	2.447.240	(231.344)	2.512.939	315.424	1.233.123	4.212.634	-	10.490.016
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(258)	-	(258)
Grup'un kârı / zararı	2.447.240	(231.344)	2.512.939	315.424	1.233.123	4.212.376	-	10.489.758
Bölüm varlıkları	124.175.913	117.006.139	141.408.200	31.438.291	28.725.334	338.972.405	(3.427.523)	778.298.759
İştirak,bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	2.522.147	-	2.522.147
Toplam varlıklar	124.175.913	117.006.139	141.408.200	31.438.291	28.725.334	341.494.552	(3.427.523)	780.820.906
Bölüm yükümlülükleri	254.056.183	67.134.745	97.106.314	23.479.759	23.993.876	254.988.346	(3.427.523)	717.331.700
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	63.489.206	-	63.489.206
Toplam yükümlülükler	254.056.183	67.134.745	97.106.314	23.479.759	23.993.876	318.477.552	(3.427.523)	780.820.906

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	9.201.210	3.516.382	4.733.393	436.538	1.334.015	6.592.927	(8.318)	25.806.147
Faaliyet giderleri	(8.053.781)	(2.830.475)	(2.927.779)	(225.746)	(519.310)	(4.566.557)	8.318	(19.115.330)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	1.147.429	685.907	1.805.614	210.792	814.705	2.026.370	-	6.690.817
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	17.158	-	17.158
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	89.133	-	89.133
Vergi öncesi kâr	1.147.429	685.907	1.805.614	210.792	814.705	2.132.661	-	6.797.108
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(1.717.425)	-	(1.717.425)
Net dönem kârı	1.147.429	685.907	1.805.614	210.792	814.705	415.236	-	5.079.683
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(165)	-	(165)
Grup'un kârı / zararı	1.147.429	685.907	1.805.614	210.792	814.705	415.071	-	5.079.518
Bölüm varlıkları	101.544.189	82.899.060	85.420.711	17.311.763	21.309.126	179.773.383	(3.373.154)	484.885.078
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	1.604.601	-	1.604.601
Toplam varlıklar	101.544.189	82.899.060	85.420.711	17.311.763	21.309.126	181.377.984	(3.373.154)	486.489.679
Bölüm yükümlülükleri	186.032.270	40.060.397	36.831.140	12.664.679	17.500.202	149.205.780	(3.373.154)	438.921.314
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	47.568.365	-	47.568.365
Toplam yükümlülükler	186.032.270	40.060.397	36.831.140	12.664.679	17.500.202	196.774.145	(3.373.154)	486.489.679

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	7.350	7.626
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	884	577
Toplam	8.234	8.203

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.906.147	10.978.077	1.389.129	4.667.837
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	20.761.039	82.670.116	9.111.172	39.945.078
Diğer	-	3.432.862	-	2.569.338
Toplam	22.667.186	97.081.055	10.500.301	47.182.253

(1) Yabancı para TCMB hesabında 8.606.660 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 5.903.518 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	18.760.345	31.597.785	8.360.849	17.386.051
Vadeli serbest hesap	2.000.694	-	750.323	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2.936.460	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	48.135.871	-	22.559.027
Toplam	20.761.039	82.670.116	9.111.172	39.945.078

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**1.3.1 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.233.040	4.883	607.361	1.143
Swap işlemleri	14.415.522	2.444.324	2.875.236	1.603.569
Futures işlemleri	22.123	-	-	-
Opsiyonlar	94.587	69.179	47.417	49.613
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15.765.272	2.518.386	3.530.014	1.654.325

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⁾	-	19.572	-	39.103
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	3.486.396	46.092	546.658	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	3.486.396	65.664	546.658	39.103

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	6.546.138	6.514.182	3.753.211	3.837.590
Yurt dışı ⁽¹⁾	-	21.344.038	10	8.895.163
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	6.546.138	27.858.220	3.753.221	12.732.753

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında altın bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – 558 TL).

1.4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	1.329.360	976.643	46.910	26.478
ABD, Kanada	18.840.694	7.345.748	732.093	435.910
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	45.536	18.711	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	543	854	-	-
Diğer	237.013	27.468	111.889	63.361
Toplam	20.453.146	8.369.424	890.892	525.749

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

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar içinde 1.809.366 TL tutarında yurt içi bankalarla yapılmış ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 1.700.842 TL).

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.864.510 TL'dir (31 Aralık 2020 - 1.327.982 TL'dir). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 11.993.150 TL'dir. (31 Aralık 2020 – 10.946.226 TL'dir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	35.457.562	25.203.852
Borsada işlem gören	35.457.562	25.203.852
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	136.511	133.715
Borsada işlem gören	1.851	286
Borsada işlem görmeyen	134.660	133.429
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	796.563	237.007
Toplam	34.797.510	25.100.560

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	35.020	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	35.020	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	296.623	1.070.846	136.055	898.824
Grup mensuplarına verilen krediler	317.270	844	242.829	488
Toplam	613.893	1.071.690	413.904	899.312

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	336.935.005	28.194.530	7.716.287	30.303.531
İşletme Kredileri	137.968.682	15.459.298	7.449.299	14.809.796
İhracat Kredileri	38.784.786	303.032	180.091	10.972.411
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	13.963.831	-	-	-
Tüketici Kredileri	65.257.787	4.645.917	1.183	1.184.182
Kredi Kartları	47.538.407	2.941.151	-	518.853
Diğer	33.421.512	4.845.132	85.714	2.818.289
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	19.307.774	1.673.044	-	-
Toplam	356.242.779	29.867.574	7.716.287	30.303.531

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	3.260.936	-
Kredi riskinde önemli artış	-	12.736.277
Toplam	3.260.936	12.736.277

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	146.688.762	5.579.552	2.719.843
Orta ve uzun vadeli krediler	209.554.017	24.288.022	35.299.975
Toplam	356.242.779	29.867.574	38.019.818

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

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	224.138.811	65.257.787	47.538.407	14.112.911	5.194.863	356.242.779
Yakın izlemedeki krediler	56.923.062	5.831.282	3.460.004	887.476	785.568	67.887.392
Takipteki krediler	15.187.325	3.025.919	1.443.364	437.941	137.799	20.232.348
Özel karşılık (-)	10.127.194	2.622.507	1.272.640	343.226	113.574	14.479.141
Toplam	286.122.004	71.492.481	51.169.135	15.095.102	6.004.656	429.883.378

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	156.218.793	47.227.668	31.673.592	9.641.699	4.726.202	249.487.954
Yakın izlemedeki krediler	41.458.785	3.000.365	2.243.270	900.722	517.400	48.120.542
Takipteki krediler	16.278.186	1.602.002	1.167.237	429.437	126.397	19.603.259
Özel karşılık (-)	10.683.360	1.413.621	1.124.999	330.542	104.555	13.657.077
Toplam	203.272.404	50.416.414	33.959.100	10.641.316	5.265.444	303.554.678

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
Açılış Bakiyesi	10.683.359	1.413.622	1.124.999	330.542	104.555	13.657.077
Değer düşüş karşılığı	2.078.237	1.520.499	387.276	152.221	21.601	4.159.834
Dönem içinde tahsilat(-)	1.655.059	337.330	249.024	70.910	12.453	2.324.776
Aktiften silinen(-)	1.027.720	29.920	1.516	68.627	129	1.127.912
Kur farkı	48.377	55.636	10.905	-	-	114.918
31 Aralık	10.127.194	2.622.507	1.272.640	343.226	113.574	14.479.141

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
Açılış Bakiyesi	9.335.467	1.173.465	1.063.208	446.891	80.442	12.099.473
Değer düşüş karşılığı	3.004.946	819.823	432.024	7.000	35.834	4.299.627
Dönem içinde tahsilat(-)	1.054.025	434.440	258.474	18.103	11.697	1.776.739
Aktiften silinen(-)	611.127	152.637	114.082	105.246	24	983.116
Kur farkı	8.098	7.411	2.323	-	-	17.832
31 Aralık	10.683.359	1.413.622	1.124.999	330.542	104.555	13.657.077

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	34.645.654	313.989	-	887.476	-	35.847.119
Takipteki krediler	5.717.111	197.269	23	437.941	-	6.352.344
Toplam	40.362.765	511.258	23	1.325.417	-	42.199.463

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	29.080.101	322.291	-	900.722	-	30.303.114
Takipteki krediler	5.864.474	212.377	-	429.437	-	6.506.288
Toplam	34.944.575	534.668	-	1.330.159	-	36.809.402

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	1.654.017	64.555.241	66.209.258
Konut kredisi	9.251	13.838.826	13.848.077
Taşıt kredisi	107.023	1.896.620	2.003.643
İhtiyaç kredisi	1.537.743	48.819.795	50.357.538
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	19.382	19.382
Konut kredisi	-	19.382	19.382
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	23.581	241.236	264.817
Konut kredisi	748	121.469	122.217
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	16.352	114.049	130.401
Diğer	6.481	5.718	12.199
Bireysel kredi kartları-TP	35.116.786	273.394	35.390.180
Taksitli	17.395.946	33.539	17.429.485
Taksitsiz	17.720.840	239.855	17.960.695
Bireysel kredi kartları-YP	63.809	72.140	135.949
Taksitli	24.825	72.140	96.965
Taksitsiz	38.984	-	38.984
Personel kredileri-TP	14.872	101.535	116.407
Konut kredisi	-	2.130	2.130
Taşıt kredisi	83	917	1.000
İhtiyaç kredisi	14.789	98.488	113.277
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	351	2.076	2.427
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	351	2.076	2.427
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	186.786	352	187.138
Taksitli	88.192	237	88.429
Taksitsiz	98.594	115	98.709
Personel kredi kartları-YP	610	672	1.282
Taksitli	229	672	901
Taksitsiz	381	-	381
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	4.476.754	-	4.476.754
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	24	-	24
Toplam	41.537.590	65.266.028	106.803.618

(1) Kredili mevduat hesabının 10.016 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	1.551.059	18.734.710	20.285.769
İşyeri kredileri	12.163	1.635.690	1.647.853
Taşıt kredisi	365.343	5.393.914	5.759.257
İhtiyaç kredileri	1.173.553	11.705.106	12.878.659
Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli	-	2.260	2.260
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	414	414
İhtiyaç kredileri	-	1.846	1.846
Kurumsal kredi kartları-TP	15.134.534	147.151	15.281.685
Taksitli	10.754.946	138.373	10.893.319
Taksitsiz	4.379.588	8.778	4.388.366
Kurumsal kredi kartları-YP	2.177	-	2.177
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.177	-	2.177
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	1.080.145	-	1.080.145
Toplam	17.767.915	18.884.121	36.652.036

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7.734.359	4.650.458
Özel	416.395.812	292.958.038
Toplam	424.130.171	297.608.496

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	403.339.415	288.827.661
Yurt dışı krediler	20.790.756	8.780.835
Toplam	424.130.171	297.608.496

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	18.011	40.512
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	18.011	40.512

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.237.594	833.182
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.048.700	482.044
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	12.192.847	12.341.851
Toplam	14.479.141	13.657.077

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşıllıklardan önceki brüt tutarlar	224.398	264.332	2.593.383
Yeniden yapılandırılan krediler	224.398	264.332	2.593.383
Önceki Dönem			
Karşıllıklardan önceki brüt tutarlar	395	171.111	1.573.221
Yeniden yapılandırılan krediler	395	171.111	1.573.221

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.184.691	817.898	17.600.670
Dönem içinde intikal (+)	2.281.703	1.812.322	1.129.478
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.529.224	2.264.797
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1.529.224	2.264.797	-
Dönem içinde tahsilat (-)	100.692	373.865	3.194.560
Yabancı para değerlendirme farkları	23	434	202.158
Kayıttan silinen (-)	-	-	1.127.912
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	1.836.501	1.521.216	16.874.631
Karşılık (-)	1.237.594	1.048.700	12.192.847
Bilançodaki net bakiyesi	598.907	472.516	4.681.784

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, 540 gün üzerinde gecikme günü bulunan ve beklenen zarar karşılığı tutarı, teminatlar dikkate alındıktan sonra alacak tutarının yaklaşık %100’ü olan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 1.043.689 TL tutarındaki kurumsal krediler kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Grup’un takibe dönüşüm oranı %4,78’ten %4,55’e düşmüştür.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	155.677	181.274	5.029.074
Karşılık tutarı (-)	16.313	141.757	2.727.382
Bilançodaki net bakiyesi	139.364	39.517	2.301.692
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	390.758	165.209	8.218.623
Karşılık tutarı (-)	192.024	52.447	4.841.190
Bilançodaki net bakiyesi	198.734	112.762	3.377.433

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	598.907	472.516	4.681.784
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.836.501	1.521.216	16.789.957
Karşılık tutarı (-)	1.237.594	1.048.700	12.108.173
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	598.907	472.516	4.681.784
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	351.509	335.854	5.258.819
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.184.691	817.898	17.515.996
Karşılık tutarı (-)	833.182	482.044	12.257.177
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	351.509	335.854	5.258.819
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	44.797	48.357	473.687
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	141.651	159.451	1.384.551
Karşılık Tutarı (-)	96.854	111.094	910.864
Önceki Dönem (Net)	3.450	26.342	236.026
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	186.847	87.171	1.211.069
Karşılık Tutarı (-)	183.397	60.829	975.043

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Aralık 2021 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 37.200.125 TL'dir (31 Aralık 2020 – 20.107.820 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 39.455.696 TL'dir (31 Aralık 2020 – 18.221.646 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	91.916.790	50.961.025
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	4.370.022	2.067.199
Toplam	96.286.812	53.028.224

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	98.897.017	54.342.502
Borsada işlem görenler	98.897.017	54.342.502
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	2.610.205	1.314.278
Toplam	96.286.812	53.028.224

(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	53.028.224	29.608.137
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	22.997.977	5.568.589
Yıl içindeki alımlar	23.581.751	21.046.207
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	2.025.213	2.754.892
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	1.295.927	439.817
Dönem sonu toplamı	96.286.812	53.028.224

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	38,05	38,05
2	Kredi Kayıt Bürosu ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

(1) Ana Ortaklık Banka, 30 Kasım 2021 tarihinde Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'ye ait hisseleri 3.710 TL bedel ile satın almış ve 15 Aralık 2021 tarihinde 22.950 TL nakdi sermaye artışı gerçekleştirmiştir. Bunun sonucunda, Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla %38,05 hissenin 26.660 TL maliyet bedeli ile sahibi durumundadır.

(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyladır.

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	78.551	60.828	11.148	540	-	(4.539)	(1.012)	-
2	544.660	339.776	292.129	13.036	-	47.719	48.549	-
3	397.536	328.592	88.442	27.498	-	93.651	35.413	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:**1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) ⁽¹⁾
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	53.369.271	7.826.506	38.018	589.227	97.347	220.850	42.729	-
2	4.368.580	1.407.410	92.875	479.546	-	681.472	453.075	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	1.562.641	1.213.609
Dönem içi hareketler	913.760	349.032
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	138.582	88.574
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	825.992	320.741
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	50.814	60.283
Dönem sonu değeri	2.476.401	1.562.641
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.

1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.050.744	1.203.097
Sigorta şirketleri	425.657	359.544
Toplam	2.476.401	1.562.641

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.10.1.Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	17.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	104.470	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	49.294	(3.778)	(21.791)	(1.478)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.569	-	-	-	4.900.026
Yasal Yedekler	65.219	20.914	79.305	42.837	-
Olağanüstü Yedekler	342.515	358.115	659.399	-	1.082.191
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	312.718	130.809	2.450.949	162.118	250.238
Net Dönem Kârı	382.664	130.809	458.471	162.118	250.238
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	1.992.478	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	34.721	5.297	13.576	1.468	8.560
Ana Sermaye Toplamı	939.802	630.549	3.327.110	219.424	6.336.084
Katkı Sermaye	38.995	823	3.118	-	61.381
Sermaye	978.797	631.372	3.330.228	219.424	6.397.465
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	978.797	631.372	3.330.228	219.424	6.397.465

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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

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

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

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

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

1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmişlerdir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	77.765	58.186	2.045	264	-	12.688	11.808	-
2	62.504	49.557	4.669	4.398	-	5.613	3.513	-
3	34.832	23.260	2.775	2.520	-	6.317	4.429	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Nederland ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	-	100,00

(1) Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 250.066	249.068	-	-	-	574	(1.234)	-	-
2 5.561.949	974.703	72.499	205.489	18.258	382.664	213.734	-	-
3 5.458.932	636.060	11.025	597.489	-	130.809	90.062	-	-
4 17.876.560	3.340.686	18.255	1.126.663	-	458.471	354.776	-	-
5 268.157	221.119	3.478	27.140	-	162.118	103.391	-	-
6 27.398.376	6.344.898	14.917	538.067	39.404	250.238	158.402	-	-
7 3.119.776	696.579	121.973	80.764	5.881	(15.409)	7.308	-	-
8 890.526	888.441	176	1.316	1.316	(2.036)	(8.311)	-	-

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	8.811.658	6.888.953
Dönem içi hareketler	4.298.961	1.922.705
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	1.293.019	883.080
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	3.048.890	1.159.882
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	42.948	120.257
Dönem sonu değeri	13.110.619	8.811.658
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

(2) İlgili dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	4.961.699	2.877.842
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	635.757	506.468
Leasing şirketleri	3.340.483	2.905.625
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	4.172.680	2.521.723
Toplam mali ortaklıklar	13.110.619	8.811.658

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bulunmamaktadır.

1.11.2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2021 tarihli kararıyla, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu hisselerin devri konusunda Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş. ile sözleşme imzalamıştır ve satış işlemi 17 Mayıs 2021 tarihinde tamamlanmıştır (31 Aralık 2020 – 22.874 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	7.125.214	5.905.064	4.976.349	4.159.605
1-4 yıl arası	9.117.589	7.890.775	6.405.109	5.488.650
4 yıldan fazla	1.775.435	1.642.489	1.442.750	1.323.603
Toplam	18.018.238	15.438.328	12.824.208	10.971.858

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	5.832.473	12.185.765	4.479.407	8.344.801
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	1.207.223	1.372.687	882.236	970.114
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	4.625.250	10.813.078	3.597.171	7.374.687

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı ⁽¹⁾	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	3.499.538	239.184	3.292	1.437.155	1.950.242	7.129.411
Birikmiş amortisman (-)	929.658	223.396	3.071	392.288	1.026.619	2.575.032
Net defter değeri	2.569.880	15.788	221	1.044.867	923.623	4.554.379
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	2.569.880	15.788	221	1.044.867	923.623	4.554.379
İktisap edilenler	2.826	168	1.307	903.980	455.639	1.363.920
Elden çıkarılanlar (-), net	29.750	3	729	372.384	6.209	409.075
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	695	-	122	817
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	19.574	6.492	265	329.873	239.531	595.735
Kur farkları, net	-	3.128	13	36.879	19.830	59.850
Kapanış net defter değeri	2.523.382	12.589	1.242	1.283.469	1.153.474	4.974.156
Dönem sonu maliyet	3.456.159	235.234	4.246	1.755.375	2.401.480	7.852.494
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	932.777	222.645	3.004	471.906	1.248.006	2.878.338
Net defter değeri	2.523.382	12.589	1.242	1.283.469	1.153.474	4.974.156

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.329 TL (31 Aralık 2020 – 207.329 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	2.003.526	1.920.824
Dönem içinde ilaveler	332.266	281.992
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	2.629	323
Maddi duran varlıklara transfer	-	(3.751)
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	241.931	202.907
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	29.976	7.691
Kapanış net defter değeri	2.121.208	2.003.526

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır)

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Vergi matrahı	Cari Dönem Ertelenmiş vergi tutarı	Önceki Dönem Vergi matrahı	Önceki Dönem Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	17.852.926	3.756.236	11.850.638	2.377.957
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	3.086.132	837.913	4.437	886
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	1.813.098	362.620	1.461.542	292.308
Geçici fark yaratan karşılıklar	1.120.683	224.497	833.635	166.870
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	137.184	27.723	131.541	26.308
Türev finansal borçlar	-	-	4.323.179	868.897
Diğer	2.672.054	526.238	2.752.147	553.655
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	26.682.077	5.735.227	21.357.119	4.286.881
Türev finansal varlıklar	(5.038.961)	(1.111.844)	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(3.717.614)	(544.206)	(2.944.600)	(387.943)
Diğer	(1.214.376)	(273.819)	(1.150.098)	(226.832)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(9.970.951)	(1.929.869)	(4.094.698)	(614.775)
Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) net	16.711.126	3.805.358	17.262.421	3.672.106

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 3.820.176 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 14.818 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2020 – 3.702.058 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 29.952 TL ertelenmiş vergi borcu).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	724.207	331.335
İktisap edilenler ⁽¹⁾	1.052.570	773.964
Elden çıkarılanlar, net (-)	431.912	384.379
Değer düşüklüğü iptali	1.400	1.061
Değer düşüklüğü (-)	703	-
Kur farkı	9.375	2.226
Kapanış net defter değeri	1.354.937	724.207
Dönem sonu maliyet	1.357.811	730.120
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	2.874	5.913
Kapanış net defter değeri	1.354.937	724.207

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 900.827 TL'dir (31 Aralık 2020 – 493.843 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 1.196.027 TL'dir (31 Aralık 2020 – 493.843 TL).

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.844 TL (31 Aralık 2020 – 2.541 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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 ⁽¹⁾	22.116.407	4.200.415	47.951.379	912.374	217.581	481.799	688	75.880.643
Döviz tevdiat hesabı	118.653.305	30.876.917	82.217.111	9.630.737	4.662.277	4.634.886	-	250.675.233
Yurt içinde yerleşik kişiler	108.343.972	28.245.189	77.745.954	8.826.800	1.853.900	1.097.109	-	226.112.924
Yurt dışında yerleşik kişiler	10.309.333	2.631.728	4.471.157	803.937	2.808.377	3.537.777	-	24.562.309
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.832.847	9.106	38.455	21.947	131	41	-	1.902.527
Ticari kuruluşlar mevduatı	14.035.320	19.744.903	25.198.224	117.320	696.524	27.873	-	59.820.164
Diğer kuruluşlar mevduatı	201.166	237.363	1.728.377	24.270	67.643	255.287	-	2.514.106
Kıymetli maden depo hesabı	20.180.484	-	416.447	-	1.332.472	68.645	-	21.998.048
Bankalararası mevduat	1.783.052	2.626.143	488.047	1.228.300	924.793	87.002	-	7.137.337
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.055	2.579.646	472.761	1.228.300	924.793	87.002	-	5.299.557
Yurt dışı bankalar	784.602	46.497	15.286	-	-	-	-	846.385
Katılım bankaları	991.395	-	-	-	-	-	-	991.395
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	178.802.581	57.694.847	158.038.040	11.934.948	7.901.421	5.555.533	688	419.928.058

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	14.237.372	2.605.660	41.602.168	647.673	225.879	218.330	1.080	59.538.162
Döviz tevdiat hesabı	54.875.571	12.727.199	58.143.255	6.454.711	4.712.059	4.355.664	-	141.268.459
Yurt içinde yerleşik kişiler	49.397.161	12.044.422	55.651.121	5.933.125	3.620.984	1.105.535	-	127.752.348
Yurt dışında yerleşik kişiler	5.478.410	682.777	2.492.134	521.586	1.091.075	3.250.129	-	13.516.111
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.235.151	10.448	10.547	31	535	666	-	1.257.378
Ticari kuruluşlar mevduatı	10.962.714	12.167.413	17.044.488	37.237	13.804	82.642	-	40.308.298
Diğer kuruluşlar mevduatı	158.217	111.850	1.522.255	2.974	580.958	760	-	2.377.014
Kıymetli maden depo hesabı	12.941.904	-	-	252	1.528.913	106.626	-	14.577.695
Bankalararası mevduat	620.351	3.083.347	886.592	405.881	87.091	-	-	5.083.262
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.822	3.068.232	815.619	405.881	87.091	-	-	4.384.645
Yurt dışı bankalar	331.944	15.115	70.973	-	-	-	-	418.032
Katılım bankaları	280.585	-	-	-	-	-	-	280.585
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	95.031.280	30.705.917	119.209.305	7.548.759	7.149.239	4.764.688	1.080	264.410.268

(1) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 21 Aralık 2021 tarihli basın açıklaması ile TCMB'nin aynı tarihli 2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında olan yurt içi yerleşik gerçek kişi müşterilere, TL mevduatlarına yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan "Kur korumalı TL mevduat" ürünü sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3 ay, 6 ay, 9 ay ve 1 yıl vadeli olarak açılan toplam mevduat tutarı 3.193.103 TL'dir.

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:**2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf mevduatı ⁽¹⁾	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	38.494.969	32.232.122	37.385.662	27.305.502
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	34.456.509	23.497.993	111.402.352	60.525.323
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	8.382.987	6.731.306	11.481.306	6.041.089
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağlı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	22.114	12.611
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	363.589	263.032
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	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.609.956	3.578	161.115	968
Swap işlemleri	11.351.752	3.629.066	5.154.315	1.980.420
Futures işlemleri	3.346	-	3.423	-
Opsiyonlar	9.660	50.985	31.063	16.460
Diğer	-	5.373	-	2.468
Toplam	12.974.714	3.689.002	5.349.916	2.000.316

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	988.874	-	620.019	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	683.193	1.581.488	1.041.440
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	988.874	683.193	2.201.507	1.041.440

(1) 4. Bölüm 10 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	4.860.180	6.250.190	3.966.493	3.727.598
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	748.055	61.063.539	112.035	38.618.567
Toplam	5.608.235	67.313.729	4.078.528	42.346.165

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	4.037.994	12.305.909	4.071.043	10.847.747
Orta ve uzun vadeli	1.570.241	55.007.820	7.485	31.498.418
Toplam	5.608.235	67.313.729	4.078.528	42.346.165

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	7.168.860	-	4.295.582	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	5.998.334	-	3.511.774
Tahviller ⁽²⁾	1.396.623	27.013.194	1.610.481	15.210.524
Toplam	8.565.483	33.011.528	5.906.063	18.722.298

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

(2) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2.037.105 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2020 - 2.036.940 TL).

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 25.308.222 TL (31 Aralık 2020 - 12.555.789 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 1.349.454 TL (31 Aralık 2020 - 369.266 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.017.318 TL'dir (31 Aralık 2020 - 130.944 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 26.657.676 TL (31 Aralık 2020 - 12.925.055 TL) olup gerçeğe uygun değeri 1.377.439 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2020 - 386.416 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	451.979	307.281	360.571	232.307
1-4 yıl arası	894.534	604.502	771.698	492.464
4 yıldan fazla	644.312	435.347	573.524	365.649
Toplam	1.990.825	1.347.130	1.705.793	1.090.420

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,45	4,63
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	95,39	95,30

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 10.848,59 tam TL (1 Ocak 2021 – 7.638,96 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	657.105	537.468
Dönem içindeki değişim	93.294	88.051
Özkaynaklara kaydedilen	252.885	128.679
Dönem içinde ödenen	(74.427)	(97.093)
Dönem sonu bakiyesi	928.857	657.105

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 191.826 TL (31 Aralık 2020 – 176.530 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	1.813.098	1.461.542
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	843.108	715.217
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	877.217	347.671
Dava karşılıkları	198.119	134.635
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	65.863	65.155
Diğer	1.155.155	984.672
Toplam	4.952.560	3.708.892

Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 1.813.098 TL tutarındaki (31 Aralık 2020 – 1.461.542 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır. Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili karşılık tutarını "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak muhasebeleştirmiştir. Buna göre, sosyal sandık karşılıkları değişiminde oluşan,

- Hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesapları altında,
- Aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklara kaydedilen tutar	310.547	-
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri)	41.009	283.479

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	5.227.518	4.255.790
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	5.554.489	4.564.310
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(326.971)	(308.520)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(3.414.420)	(2.794.248)
Banka sosyal sandık karşılığı	1.813.098	1.461.542

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	1.721.091	51	1.620.269	58
Hazine bonosu ve devlet tahvili	1.177.492	34	754.788	27
Maddi duran varlıklar	385.718	11	290.223	10
Diğer	130.119	4	128.968	5
Toplam	3.414.420	100	2.794.248	100

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.280.501	1.447.099
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	298.564	177.339
Menkul Sermaye İradı Vergisi	221.126	143.115
Kambiyo Muameleleri Vergisi	75.843	11.005
Ödenecek Katma Değer Vergisi	40.908	17.328
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.593	2.060
Diğer	168.836	91.090
Toplam	3.090.371	1.889.036

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	875	638
Sosyal sigorta primleri-işveren	977	714
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	44.576	25.358
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	61.826	35.101
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	3.182	1.811
İşsizlik sigortası-işveren	6.366	3.624
Diğer	-	-
Toplam	117.802	67.246

2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 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	-	8.973.642	-	5.066.291
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	8.973.642	-	5.066.291
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	808.921	29.659.436	838.459	16.750.304
Sermaye Benzeri Krediler	-	11.144.441	-	6.305.871
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	808.921	18.514.995	838.459	10.444.433
Toplam	808.921	38.633.078	838.459	21.816.595

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 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 2020 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	1.739.409	(285.282)	134.305	94.434
Değerleme farkı	1.739.409	(285.282)	134.305	94.434
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	1.739.409	(285.282)	134.305	94.434

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

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	807	687
Dönem net karı/(zararı)	258	165
Dağıtılan temettü	(47)	(45)
Dönem sonu bakiye	1.018	807

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	58.777.036	48.016.964
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	19.796.270	14.537.665
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	26.827.510	17.976.082
Çekler için ödeme taahhütleri	4.306.427	3.437.866
Diğer cayılamaz taahhütler	12.933.577	8.458.927
Toplam	122.640.820	92.427.504

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 877.217 TL (31 Aralık 2020 – 347.671 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.138.170 TL (31 Aralık 2020 – 987.003 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 843.108 TL (31 Aralık 2020 - 715.217 TL) tutarında 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	545.822	238.025
Akreditifler	26.319.956	9.340.321
Diğer garanti ve kefaletler	15.081.707	9.982.292
Toplam	41.947.485	19.560.638

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.091.040	2.481.798
Kesin teminat mektupları	62.919.039	46.165.057
Avans teminat mektupları	19.182.209	12.163.916
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.690.473	3.478.997
Diğer teminat mektupları	31.086.861	17.024.999
Toplam	118.969.622	81.314.767

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	30.422.800	16.929.756
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	8.963.485	2.208.637
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	21.459.315	14.721.119
Diğer gayrinakdi krediler	130.494.307	83.945.649
Toplam	160.917.107	100.875.405

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	823.851	2,00	2.012.996	1,68	633.224	1,95	2.573.859	3,76
Çiftçilik ve hayvancılık	617.580	1,50	1.301.752	1,09	446.408	1,37	2.058.711	3,01
Ormancılık	181.186	0,44	402.283	0,34	160.331	0,49	354.425	0,52
Balıkçılık	25.085	0,06	308.961	0,26	26.485	0,08	160.723	0,24
Sanayi	20.340.199	49,49	72.847.258	60,80	16.624.112	51,13	37.604.886	55,01
Madencilik ve taşocakçılığı	249.931	0,61	368.940	0,31	128.631	0,40	162.567	0,24
İmalat sanayi	16.517.087	40,19	63.615.585	53,09	13.176.556	40,53	31.527.914	46,12
Elektrik, gaz, su	3.573.181	8,69	8.862.733	7,40	3.318.925	10,21	5.914.405	8,65
İnşaat	8.089.096	19,68	20.463.667	17,08	6.741.414	20,74	14.100.118	20,63
Hizmetler	11.564.775	28,14	24.375.711	20,34	7.938.268	24,42	13.866.358	20,28
Toptan ve perakende ticaret	3.008.613	7,32	3.144.804	2,62	2.262.820	6,96	1.653.557	2,42
Otel ve lokanta hizmetleri	462.912	1,13	2.295.933	1,92	355.821	1,09	2.013.795	2,95
Ulaştırma ve haberleşme	1.430.803	3,48	5.909.237	4,93	1.093.527	3,36	3.665.560	5,36
Mali kuruluşlar	5.034.959	12,25	4.827.077	4,03	2.909.512	8,95	1.959.927	2,87
Gayrimenkul ve kira. hizm.	362.450	0,88	1.406.175	1,17	238.678	0,73	784.862	1,15
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	88.718	0,22	84.781	0,07	53.880	0,17	60.144	0,09
Sağlık ve sosyal hizmetler	1.176.320	2,86	6.707.704	5,60	1.024.030	3,15	3.728.513	5,45
Diğer	277.684	0,68	121.870	0,10	575.128	1,77	218.038	0,32
Toplam	41.095.605	100,00	119.821.502	100,00	32.512.146	100,00	68.363.259	100,00

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	39.091.199	77.443.503	984.667	527.227
Aval ve kabul kredileri	-	545.822	-	-
Akreditifler	71.417	26.074.693	-	173.846
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	9.651	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	704.055	14.356.161	-	-
Toplam	39.866.671	118.429.830	984.667	701.073

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	29.499.371	47.107.507	2.188.891	1.558.968
Aval ve kabul kredileri	-	238.025	-	-
Akreditifler	37.184	9.207.121	-	89.263
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	481.849	9.017.189	-	463.034
Toplam	30.018.404	65.569.842	2.188.891	2.111.265

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	18.839.646	7.254.596	225.714	26.319.956
Teminat mektupları	34.626.114	27.932.165	44.237.482	12.173.861	118.969.622
Kabul kredileri	-	515.441	30.381	-	545.822
Diğer	1.864.494	1.887.932	1.443.730	9.885.551	15.081.707
Toplam	36.490.608	49.175.184	52.966.189	22.285.126	160.917.107

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	6.278.175	2.854.544	207.602	9.340.321
Teminat mektupları	26.614.701	14.479.227	31.990.476	8.230.363	81.314.767
Kabul kredileri	-	211.013	21.251	5.761	238.025
Diğer	943.147	1.510.816	1.096.233	6.432.096	9.982.292
Toplam	27.557.848	22.479.231	35.962.504	14.875.822	100.875.405

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	233.459.862	164.450.102
Vadeli döviz alım satım işlemleri	26.393.227	16.119.910
Swap para alım satım işlemleri	196.878.663	138.304.781
Futures para işlemleri	1.135.020	414.267
Para alım satım opsiyonları	9.052.952	9.611.144
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	236.085.173	147.553.561
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	231.543.920	142.948.898
Faiz alım satım opsiyonları	4.541.253	4.604.663
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	86.902.870	39.503.746
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	556.447.905	351.507.409
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.503.800	4.746.534
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	110.955.171	91.306.804
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	114.458.971	96.053.338
Türev işlemler toplamı (A+B)	670.906.876	447.560.747

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

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 52.515.352 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 25.050.110 TL)

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 198.119 TL (31 Aralık 2020 – 134.635 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.

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	9.618.598	1.172.232	5.080.877	798.406
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	18.477.517	7.164.070	12.852.201	5.849.664
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.156.707	-	1.137.645	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	29.252.822	8.336.302	19.070.723	6.648.070

(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	1.663	-	1.963	-
Yurt içi bankalardan	370.096	38.938	352.339	30.127
Yurt dışı bankalardan	1.367	148.544	75	248.444
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	373.126	187.482	354.377	278.571

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	8.954	16.662	6.626	7.620
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	4.218.241	177.244	2.781.270	229.404
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	7.844.943	941.788	3.323.296	802.359
Toplam	12.072.138	1.135.694	6.111.192	1.039.383

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	741	284
Toplam	741	284

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	626.181	1.256.667	261.745	943.509
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	539.741	174.449	256.464	133.509
Yurt dışı bankalara	86.440	1.082.218	5.281	810.000
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	584.508	-	680.093
Toplam ⁽¹⁾	626.181	1.841.175	261.745	1.623.602

(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	7.445	4.871
Toplam	7.445	4.871

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.596.164	3.991.414	1.131.219	2.993.339
Toplam	1.596.164	3.991.414	1.131.219	2.993.339

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	6.559.799	48.821	733.468	24.973
Toplam	6.559.799	48.821	733.468	24.973

4.2.5. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	18.777	196.869	36.832	-	-	-	-	252.478	133.019
Tasarruf mevduatı	-	470.925	7.750.026	155.689	33.720	46.309	265	8.456.934	4.676.823
Resmi mevduat	-	3.381	4.288	1.176	22	19	-	8.886	1.573
Ticari mevduat	27	1.701.720	3.671.345	23.644	43.835	5.711	-	5.446.282	2.674.479
Diğer mevduat	-	43.181	315.527	6.575	55.967	31.755	-	453.005	386.394
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.804	2.416.076	11.778.018	187.084	133.544	83.794	265	14.617.585	7.872.288
Yabancı Para									
DTH	2.799	143.292	550.466	48.138	48.895	31.157	-	824.747	988.869
Bankalar mevduatı	7.873	20.838	21	-	-	-	-	28.732	32.197
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	261	1.666	-	1.850	224	-	4.001	7.075
Toplam	10.672	164.391	552.153	48.138	50.745	31.381	-	857.480	1.028.141
Genel Toplam	29.476	2.580.467	12.330.171	235.222	184.289	115.175	265	15.475.065	8.900.429

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.513	3.115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.737	13.535
Diğer	1	508
Toplam	17.251	17.158

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	184.119.901	78.773.899
Sermaye piyasası işlemleri kârı	295.303	502.306
Türev finansal işlemlerden kâr	65.879.237	26.792.202
Kambiyo işlemlerinden kâr	117.945.361	51.479.391
Zarar (-)	183.224.526	78.354.193
Sermaye piyasası işlemleri zarar	100.788	79.113
Türev finansal işlemlerden zarar	44.524.437	24.910.277
Kambiyo işlemlerinden zarar	138.599.301	53.364.803
Net kâr / (zarar)	895.375	419.706

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 27.604.217 TL'dir (31 Aralık 2020 – 4.019.342 TL kâr).

4.6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	10.198.148	9.714.586
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.334.240	1.837.692
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.628.206	3.538.604
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.235.702	4.338.290
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	112.179	475.061
Toplam	10.310.327	10.189.647

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.7. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	23.291	950
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	41.009	283.479
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	74
Maddi duran varlık amortisman giderleri	595.735	542.330
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	241.931	202.907
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	703	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	3.872.996	2.855.025
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	86.905	69.580
Bakım ve onarım giderleri	212.435	150.483
Reklam ve ilan giderleri	183.911	151.646
Diğer giderler	3.389.745	2.483.316
Aktiflerin satışından doğan zararlar	1.479	48
Diğer	1.363.552	1.184.073
Toplam	6.140.696	5.068.886

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

Vergi öncesi kârın 23.735.553 TL'si (31 Aralık 2020 – 18.030.926 TL) net faiz gelirlerinden, 8.045.770 TL'si (31 Aralık 2020 – 5.754.236 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 4.804.319 TL (31 Aralık 2020 – 3.856.797 TL), diğer faaliyet giderleri 6.140.696 TL'dir (31 Aralık 2020 – 5.068.886 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 3.882.761 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2020 – 3.326.248 TL gider) ve 479.003 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020 – 1.608.823 TL gelir) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	13.893.774	6.797.108
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	3.473.444	1.495.364
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(69.686)	222.061
Toplam	3.403.758	1.717.425

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

4.12. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	258	165

4.13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

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

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.877.188 TL'dir (31 Aralık 2020 – 1.875.000 TL).

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

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 589.551 TL (31 Aralık 2020 – 387.243 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 248.438 TL'dir (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

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

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

5.7. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 2.332.875 TL kârdır (31 Aralık 2020 – 976.829 TL zarar).

Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tutarı 495 milyon EUR olup (31 Aralık 2020 - 471 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 4.392.392 TL'dir (31 Aralık 2020– 2.312.979 TL gider).

5.8. Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	42.713.660	41.978.729
Kasa ve efektif deposu	6.056.966	4.592.699
Bankalardaki vadesiz depo	36.656.694	37.386.030
Nakde eşdeğer varlıklar	8.869.560	24.239.568
Bankalararası para piyasası	1.700.000	10.803.630
Bankalardaki vadeli depo	7.169.560	13.435.938
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	51.583.220	66.218.297

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	87.319.462	42.713.660
Kasa ve efektif deposu	12.884.224	6.056.966
Bankalardaki vadesiz depo	74.435.238	36.656.694
Nakde eşdeğer varlıklar	15.998.813	8.869.560
Bankalararası para piyasası	1.808.653	1.700.000
Bankalardaki vadeli depo	14.190.160	7.169.560
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	103.318.275	51.583.220

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

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 99.537.022 TL yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2020– 48.838.350 TL).

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

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 3.549.680 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2020 – 1.708.196 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 7.181.612 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2020 – 1.140.580 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 31.328.014 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2020 – 19.690.235 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar**7.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:****7.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	40.512	3.498	969.369	898.824	5.231.297	2.078.697
Dönem sonu bakiyesi	18.011	2.838	3.012.999	1.070.846	7.118.175	3.310.640
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	741	41	42.269	8.799	769.085	14.229

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	4.654	3.351	815.658	1.199.169	2.568.348	3.147.488
Dönem sonu bakiyesi	40.512	3.498	969.369	898.824	5.231.297	2.078.697
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	284	54	22.801	9.377	446.716	13.859

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

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

7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	228.452	96.427	24.513.619	34.185.545	30.833.207	22.510.602
Dönem sonu	406.888	228.452	38.214.095	24.513.619	50.919.449	30.833.207
Mevduat faiz gideri	7.445	4.871	1.642.023	1.075.677	1.781.259	976.433

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

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

7.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.573.859	563.016	1.585.212	10.730.513
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	2.828.070	1.573.859	379.300	1.585.212
Toplam kâr / zarar	-	-	53.810	(17.596)	(568.127)	(170.836)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	516.747	1.059.016	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	525.855	516.747	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	25.855	16.747	-	-

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

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 131.849 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2020 – 92.276 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	803	15.449			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	18.504.370	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-	-	-	-

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

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 3 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.