

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2025 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

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2025 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") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile 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.

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 finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve önemli açıklamalar</i> Üçüncü bölüm dipnot 8’de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin, doğruluğunun ve kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi, - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlölükler	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm dipnot 16.2’de belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda “Bakanlar Kurulu” yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre konu yükümlölüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Devir yükümlölükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlölükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Grup’un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

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.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, 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 tahminlerinin ve 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 esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide 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, açıklamalar 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, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak- 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal 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 Deutschland OHG	

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

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve
Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Barış SAVUR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Murat SUZEYHUZ / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü
Telefon : 0212 339 77 69
Faks : 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Konsolide nakit akış tablosu	11
7.	Kar dağıtım tablosu	12
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve 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 yükümlülükler ilişkin açıklamalar	27
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	27
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
20.	Aval ve kefillere ilişkin açıklamalar	30
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	31
24.	İlişkili taraflar	31
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	32
2.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
3.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
4.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	75
5.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	77
6.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	78
7.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	78
8.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	86
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	87
10.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	88
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	90
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	91
13.	Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	92
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
6.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
7.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	122
8.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	123
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
Altıncı bölüm – Diğer açıklamalar		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	124
Yedinci bölüm – Bağımsız denetim raporu		
1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	124
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	124

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 2025 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2024 - %38,83). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

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

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

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

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

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

2021 yılında UCG, Ana Ortaklık Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik 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 satış planlanan Ana Ortaklık Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir. 28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

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

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

31 Aralık 2025 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 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22	1.707.666.574,00	-

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 739 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 771 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.637 kişidir (31 Aralık 2024 - 14.402 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 15.634 kişidir (31 Aralık 2024 - 15.311 kişi).

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

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş., Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş. ve iştirakler içerisinde yer alan Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. finansal 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 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)							
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	451.542.913	411.479.825	863.022.738	331.294.428	301.020.584	632.315.012
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		277.903.416	369.793.581	647.696.997	219.513.565	259.413.668	478.927.233
1.1.2 Bankalar	1.4	234.635.754	306.807.645	541.443.399	210.221.739	205.294.473	415.516.212
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	43.340.083	63.225.335	106.565.418	9.402.784	54.343.315	63.746.099
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	72.421	239.399	311.820	110.958	224.120	335.078
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	290.336	290.336	-	292.948	292.948
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		12	-	12	9.264	-	9.264
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.472.662	223.376	3.696.038	1.193.816	1.407.334	2.601.150
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	163.058.968	30.900.266	193.959.234	104.395.790	29.293.722	133.689.512
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		162.656.584	30.830.064	193.486.648	104.125.343	29.036.704	133.162.047
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		241.776	65.466	307.242	204.694	22.563	227.257
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		160.608	4.736	165.344	65.753	234.455	300.208
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	7.107.855	10.272.266	17.380.121	6.181.993	10.612.912	16.794.905
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		7.014.429	8.792.794	15.807.223	5.637.670	8.771.398	14.409.068
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		93.426	1.479.472	1.572.898	544.323	1.841.514	2.385.837
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.501.967.237	841.698.131	2.343.665.368	1.119.765.719	588.148.948	1.707.914.667
2.1 Krediler	1.7	1.255.138.250	642.167.173	1.897.305.423	873.801.596	430.397.373	1.304.198.969
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	13.668.397	45.881.193	59.549.590	13.288.115	26.997.956	40.286.071
2.3 Faktoring Alacakları		26.694.804	10.143.051	36.837.855	17.789.116	6.593.152	24.382.268
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	260.690.290	160.553.008	421.243.298	250.375.315	137.550.062	387.925.377
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		258.340.136	144.590.788	402.930.924	241.778.828	122.375.621	364.154.449
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		2.350.154	15.962.220	18.312.374	8.596.487	15.174.441	23.770.928
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		54.224.504	17.046.294	71.270.798	35.488.423	13.389.595	48.878.018
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.17	2.218.119	112.228	2.330.347	560.125	59.186	619.311
3.1 Satış Amaçlı		2.218.119	112.228	2.330.347	560.125	59.186	619.311
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.231.964	11.330.021	14.561.985	1.577.432	7.820.018	9.397.450
4.1 İştirakler (Net)	1.9	2.574.648	11.330.021	13.904.669	1.545.116	7.820.018	9.365.134
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		2.335.392	11.330.021	13.665.413	1.506.670	7.820.018	9.326.688
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		239.256	-	239.256	38.446	-	38.446
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	657.316	-	657.316	32.316	-	32.316
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		657.316	-	657.316	32.316	-	32.316
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.13	43.777.072	670.353	44.447.425	30.515.068	417.471	30.932.539
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.14	4.894.272	619.210	5.513.482	3.170.046	233.175	3.403.221
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.894.272	619.210	5.513.482	3.170.046	233.175	3.403.221
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		4.204.985	-	4.204.985	4.228.487	-	4.228.487
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.16	421.014	133.258	554.272	13.185.424	1.102	13.186.526
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	1.18	185.704.728	58.926.756	244.631.484	98.992.057	52.891.514	151.883.571
VARLIKLAR TOPLAMI		2.197.962.304	1.324.969.782	3.522.932.086	1.603.288.786	950.591.998	2.553.880.784

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2025)				Önceki Dönem (31/12/2024)		
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	2.1	1.064.681.828	894.461.192	1.959.143.020	812.228.502	562.028.901	1.374.257.403
II.	ALINAN KREDİLER	2.3.1	97.624.311	314.485.040	412.109.351	91.489.493	205.840.908	297.330.401
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		96.359.189	5.848.911	102.208.100	179.579.140	16.431.455	196.010.595
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	42.917.927	256.109.691	299.027.618	10.527.536	140.642.182	151.169.718
4.1	Bonolar		28.031.477	-	28.031.477	10.198.915	51.438.572	61.637.487
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	49.403.602	49.403.602	-	17.806.761	17.806.761
4.3	Tahviller		14.886.450	206.706.089	221.592.539	328.621	71.396.849	71.725.470
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	-	63.182.808	63.182.808	-	75.234.394	75.234.394
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	14.227.295	5.397.137	19.624.432	13.383.546	5.582.709	18.966.255
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		14.212.127	5.380.173	19.592.300	13.383.546	5.582.709	18.966.255
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		15.168	16.964	32.132	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	7.007.331	544.187	7.551.518	5.046.173	353.613	5.399.786
X.	KARŞILIKLAR	2.6	25.456.569	1.165.222	26.621.791	20.857.723	716.643	21.574.366
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	6.012.029	13.809	6.025.838	3.922.614	14.281	3.936.895
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	19.444.540	1.151.413	20.595.953	16.935.109	702.362	17.637.471
XI.	CARİ VERGİ BORCU	2.7	15.278.419	283.425	15.561.844	9.443.366	246.863	9.690.229
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		4.022.619	33.082	4.055.701	-	6.810	6.810
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	2.8	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	1.080.653	121.536.440	122.617.093	1.301.664	60.629.934	61.931.598
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.080.653	121.536.440	122.617.093	1.301.664	60.629.934	61.931.598
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	206.678.159	28.933.536	235.611.695	132.329.936	17.165.747	149.495.683
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	2.10	252.641.679	2.975.436	255.617.115	191.341.717	1.471.829	192.813.546
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.358.261	-	2.358.261	2.268.850	-	2.268.850
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		1.801.324	-	1.801.324	1.711.913	-	1.711.913
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.734.631	478.186	13.212.817	6.620.513	77.931	6.698.444
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.216.216	2.538.657	10.754.873	(230.396)	1.435.305	1.204.909
16.5	Kâr Yedekleri		172.148.179	(41.407)	172.106.772	143.574.250	(41.407)	143.532.843
16.5.1	Yasal Yedekler		3.473.904	-	3.473.904	3.473.904	-	3.473.904
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		168.639.021	(41.407)	168.597.614	140.065.092	(41.407)	140.023.685
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		35.254	-	35.254	35.254	-	35.254
16.6	Kâr veya Zarar		48.730.105	-	48.730.105	30.656.777	-	30.656.777
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		47.090.151	-	47.090.151	29.016.823	-	29.016.823
16.7	Azınlık Payları		7.236	-	7.236	4.672	-	4.672
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.827.975.979	1.694.956.107	3.522.932.086	1.467.528.796	1.086.351.988	2.553.880.784

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

					Cari Dönem (31/12/2025)		Önceki Dönem (31/12/2024)		
			Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço dışı yükümlülükler									
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)			3.706.218.441	3.183.093.115	6.889.311.556	2.063.658.228	1.742.657.307	3.806.315.535
I.	Garanti ve kefaletler	3.1.2.1.2		390.710.099	383.238.068	773.948.167	280.167.247	269.241.397	549.408.644
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2		364.116.176	236.614.924	600.731.100	261.058.918	178.626.002	439.684.920
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler			101.068.288	28.173.594	129.241.882	2.740.324	1.737.545	4.477.869
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler			117.737.508	204.063.343	321.800.851	92.074.311	173.381.096	265.455.407
1.1.3.	Diğer teminat mektupları			145.310.380	4.377.987	149.688.367	166.244.283	3.507.361	169.751.644
1.2.	Banka kredileri			-	3.401.206	3.401.206	-	3.164.183	3.164.183
1.2.1.	İthalat kabul kredileri			-	3.401.206	3.401.206	-	3.164.183	3.164.183
1.2.2.	Diğer banka kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler			106.624	109.132.138	109.238.762	45.163	63.737.737	63.782.900
1.3.1.	Belgeli akreditifler			106.624	109.121.487	109.228.111	45.163	63.727.501	63.772.664
1.3.2.	Diğer akreditifler			-	10.651	10.651	-	10.236	10.236
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			-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer garantilerimizden			26.487.299	20.294.737	46.782.036	19.063.166	15.796.931	34.860.097
1.9.	Diğer kefaletlerimizden			-	13.795.063	13.795.063	-	7.916.544	7.916.544
II.	Taahhütler			2.437.302.486	469.460.910	2.906.763.396	1.424.646.503	138.934.512	1.563.581.015
2.1.	Cayılamaz taahhütler	3.1.1		2.421.434.182	392.207.702	2.813.641.884	1.408.265.714	94.870.707	1.503.136.421
2.1.1.	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri			95.859.343	387.804.598	483.663.941	11.334.397	92.109.874	103.444.271
2.1.2.	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri			215.467.023	3.718.784	219.185.807	162.430.150	589.329	163.019.479
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz			17.128.402	-	17.128.402	10.835.555	-	10.835.555
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri			28.260	-	28.260	4.749	-	4.749
2.1.9.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri			1.567.909.433	-	1.567.909.433	968.083.268	-	968.083.268
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.			97.325	-	97.325	76.560	-	76.560
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler			524.944.396	684.320	525.628.716	255.501.035	2.171.504	257.672.539
2.2.	Cayılabilir taahhütler			15.868.304	77.253.208	93.121.512	16.380.789	44.063.805	60.444.594
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri			15.773.733	76.671.091	92.444.824	16.380.789	43.526.072	59.906.861
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler			94.571	582.117	676.688	-	537.733	537.733
III.	Türev finansal araçlar			878.205.856	2.330.394.137	3.208.599.993	358.844.478	1.334.481.398	1.693.325.876
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			3.008.900	48.176.416	51.185.316	6.150.000	35.896.539	42.046.539
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler			-	4.600.556	4.600.556	-	3.820.124	3.820.124
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler			3.008.900	43.575.860	46.584.760	6.150.000	32.076.415	38.226.415
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler			-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler			875.196.956	2.282.217.721	3.157.414.677	352.694.478	1.298.584.859	1.651.279.337
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri			157.969.957	145.884.064	303.854.021	71.733.823	82.283.713	154.017.536
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri			24.444.755	120.580.575	145.025.330	12.337.757	61.452.452	73.790.209
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri			133.525.202	25.303.489	158.828.691	59.396.066	20.831.261	80.227.327
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri			609.445.041	1.513.297.968	2.122.743.009	253.282.672	894.720.341	1.148.003.013
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri			4.754.262	347.472.060	352.226.322	296.085	191.916.920	192.213.005
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri			181.170.779	191.955.670	373.126.449	93.505.587	110.341.047	203.846.634
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri			211.760.000	486.935.119	698.695.119	79.740.500	296.231.187	375.971.687
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri			211.760.000	486.935.119	698.695.119	79.740.500	296.231.187	375.971.687
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları			52.629.424	129.901.643	182.531.067	15.752.451	36.608.527	52.360.978
3.2.3.1	Para alım opsiyonları			4.807.595	71.493.220	76.300.815	4.887.351	18.318.819	23.206.170
3.2.3.2	Para satım opsiyonları			47.821.829	30.603.880	78.425.709	10.865.100	13.988.297	24.853.397
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları			-	16.563.326	16.563.326	-	4.301.411	4.301.411
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları			-	11.241.217	11.241.217	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları			-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları			-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri			54.553.429	52.598.024	107.151.453	11.037.994	9.557.292	20.595.286
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri			7.205	52.592.197	52.599.402	19.620	9.542.510	9.562.130
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri			54.546.224	5.827	54.552.051	11.018.374	14.782	11.033.156
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			599.105	440.536.022	441.135.127	887.538	275.414.986	276.302.524
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)			3.035.806.347	2.207.866.634	5.243.672.981	2.351.470.750	787.425.481	3.138.896.231
IV.	Emanet kıymetler			582.426.525	308.235.316	890.661.841	403.748.130	131.626.795	535.374.925
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcutları			326.351.999	236.840.339	563.192.338	161.814.516	73.077.971	234.892.487
4.2.	Emanete alınan menkul değerler			8.954.911	64.490.614	73.445.525	56.565.682	55.933.123	112.498.805
4.3.	Tahsisle alınan çekler			198.789.169	147.216	198.936.385	149.667.722	114.867	149.782.589
4.4.	Tahsisle alınan ticari senetler			48.272.302	6.088.126	54.360.428	35.642.066	2.000.146	37.642.212
4.5.	Tahsisle alınan diğer kıymetler			-	534.430	534.430	-	397.747	397.747
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler			58.144	134.591	192.735	58.144	102.941	161.085
4.8.	Emanet kıymet alanlar			-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler			2.392.127.249	1.768.173.482	4.160.300.731	1.900.352.335	569.976.070	2.470.328.405
5.1.	Menkul kıymetler			133.969.297	1.218.596	135.187.893	133.967.935	992.899	134.960.834
5.2.	Teminat senetleri			22.957.925	5.213.033	28.170.958	22.849.215	3.888.983	26.738.198
5.3.	Emtia			7.545	-	7.545	8.270	-	8.270
5.4.	Varant			-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul			1.356.109.692	9.476.050	1.365.585.742	993.881.069	6.052.203	999.933.272
5.6.	Diğer rehinli kıymetler			879.082.790	1.752.188.741	2.631.271.531	749.645.846	558.979.247	1.308.625.093
5.7.	Rehinli kıymet alanlar			-	77.062	77.062	-	62.738	62.738
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler			61.252.573	131.457.836	192.710.409	47.370.285	85.822.616	133.192.901
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)				6.742.024.788	5.390.959.749	12.132.984.537	4.415.128.978	2.530.082.788	6.945.211.766

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2025 - 31/12/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 - 31/12/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	618.159.750	478.646.927
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	402.477.746	299.202.563
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		50.601.420	28.208.251
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	30.929.447	13.632.196
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.025.406	380.812
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	111.429.127	120.720.073
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		181.381	178.325
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		43.370.041	36.662.391
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		67.877.705	83.879.357
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		8.240.637	7.582.427
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		13.455.967	8.920.605
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	457.076.539	390.000.295
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	296.445.911	261.351.231
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	41.533.263	31.117.602
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	83.239.695	67.761.324
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	34.052.716	27.212.781
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.107.252	617.341
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	697.702	1.940.016
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		161.083.211	88.646.632
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		116.456.761	77.698.428
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		176.276.383	117.248.888
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6.200.334	5.089.606
4.1.2	Diğer	4.1.2	170.076.049	112.159.282
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		59.819.622	39.550.460
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		188.205	140.031
4.2.2	Diğer	4.1.2	59.631.417	39.410.429
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	4.3	335.279	112.077
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.4	(60.387.192)	(45.433.585)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.035.252	3.486.331
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		7.004.381	(21.586.693)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(72.426.825)	(27.333.223)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.6	21.146.750	28.987.836
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		238.634.809	150.011.388
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.5	50.971.994	36.404.436
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.5	171.796	89.127
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		44.099.798	30.021.689
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.7	79.961.309	51.301.014
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		63.429.912	32.195.122
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.832.494	1.498.790
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.8	65.262.406	33.693.912
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.9	18.168.988	4.674.920
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.661.999	3.978.651
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		16.506.989	696.269
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		47.093.418	29.018.992
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.10	47.093.418	29.018.992
25.1	Grubun Kârı / Zararı		47.090.151	29.016.823
25.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)	4.11	3.267	2.169
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0557	0,0344

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

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

	Cari Dönem (01/01/2025 - 31/12/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 - 31/12/2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	47.093.418	29.018.992
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	16.064.337	(4.907.888)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	6.514.373	3.923.255
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	10.079.361	8.377.677
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1.941.777)	(3.757.809)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5.284	(40.745)
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.628.495)	(655.868)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	9.549.964	(8.831.143)
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	12.854.772	3.804.780
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	5.369.940	(14.104.327)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(821.974)	(1.555.289)
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(9.355.922)	(2.352.798)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	60.047	(27.252)
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.443.101	5.403.743
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	63.157.755	24.111.104

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2025)					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	-	1.711.913	17.506.703	(10.898.501)	90.242	23.528.740	(12.810.095)	(9.513.736)	143.532.843	1.639.954	29.016.823	192.808.874	4.672	192.813.546
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	-	1.711.913	17.506.703	(10.898.501)	90.242	23.528.740	(12.810.095)	(9.513.736)	143.532.843	1.639.954	29.016.823	192.808.874	4.672	192.813.546
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	7.868.333	(1.359.244)	5.284	12.854.772	3.759.672	(7.064.480)	-	-	47.090.151	63.154.488	3.267	63.157.755
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	-	-	-	37.103	-	-	-	-	-	-	(390.586)	-	-	(353.483)	-	(353.483)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	52.308	-	-	-	-	-	-	28.964.515	-	(29.016.823)	-	(703)	(703)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	52.308	-	-	-	-	-	-	28.964.515	-	(29.016.823)	-	(703)	(703)
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.801.324	25.375.036	(12.257.745)	95.526	36.383.512	(9.050.423)	(16.578.216)	172.106.772	1.639.954	47.090.151	255.609.879	7.236	255.617.115

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları 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 2024 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2024)					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	-	1.660.596	10.912.237	(8.268.035)	130.987	19.723.960	(2.937.085)	(6.750.823)	85.753.704	1.639.954	68.008.836	178.878.319	2.674	178.880.993
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	-	1.660.596	10.912.237	(8.268.035)	130.987	19.723.960	(2.937.085)	(6.750.823)	85.753.704	1.639.954	68.008.836	178.878.319	2.674	178.880.993
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-			-	6.594.466	(2.630.466)	(40.745)	3.804.780	(9.873.010)	(2.762.913)	-	-	29.016.823	24.108.935	2.169	24.111.104
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-			-	-			-			-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-			-	-			-			-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-			-	-			-			-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-			-	-			-			-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-			-	-			-			-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-			22.620	-			-			-	-	-	22.620	-	22.620
XI. Kâr Dağıtımı	-			28.697	-			-			-	-	-	-	-	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-			-	-			-			57.779.139	-	(68.008.836)	(10.201.000)	(171)	(10.201.171)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-			-	-			-			-	-	(10.201.000)	(10.201.000)	(171)	(10.201.171)
11.3.Diğer	-			28.697	-			-			57.779.139	-	(57.807.836)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.711.913	17.506.703	(10.898.501)	90.242	23.528.740	(12.810.095)	(9.513.736)	143.532.843	1.639.954	29.016.823	192.808.874	4.672	192.813.546

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları 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 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2025)	Önceki Dönem (31/12/2024)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		66.558.565	31.157.377
1.1.1 Alınan Faizler		552.874.401	418.997.750
1.1.2 Ödenen Faizler		(456.506.704)	(388.540.625)
1.1.3 Alınan Temettüleri		335.279	112.077
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		176.276.383	117.248.888
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(41.311.288)	4.676.882
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		24.158.090	11.667.593
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(117.924.483)	(79.359.261)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(12.902.784)	(7.982.470)
1.1.9 Diğer	6.3	(58.440.329)	(45.663.457)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(183.368.930)	4.157.800
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.099.092)	(583.076)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(133.401.313)	(107.238.550)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(634.694.852)	(396.296.087)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(57.624.407)	(60.104.492)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(6.419.012)	(6.225.251)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		593.764.937	274.371.797
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(11.233.370)	6.261.623
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		89.296.868	254.798.475
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	(21.958.689)	39.173.361
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(116.810.365)	35.315.177
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(34.191.931)	(50.043.415)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(825.810)	(321.400)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(6.235.421)	(4.936.258)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		345.344	1.129.551
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(160.662.178)	(79.078.530)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		114.944.459	41.704.181
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(28.177.342)	(29.958.564)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		46.419.017	21.417.605
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		172.936.958	50.890.334
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		312.972.470	244.104.520
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktıları		(137.176.342)	(181.124.505)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(703)	(10.201.171)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.858.467)	(1.888.510)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	6.3	51.025.610	23.103.883
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		72.960.272	59.265.979
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	287.776.844	228.510.865
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	360.737.116	287.776.844

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

7. Kar dağıtım tablosu ^{(1),(2)} :

	Cari Dönem (31/12/2025)	Önceki Dönem (31/12/2024)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	59.976.431	29.727.083
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	12.886.280	710.260
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	452.018	115.614
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	12.434.262	594.646
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	47.090.151	29.016.823
1.3 Geçmiş dönemler zararları (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	47.090.151	29.016.823
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
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 (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
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 (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	28.964.515
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	52.308
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)	0,0557	0,0344
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)	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
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 tablosu hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2025 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

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.

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

Bu kapsamda, BDDK'nın sırasıyla 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2023, 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı 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.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2025	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2025
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Deutschland OHG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2025	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2025
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3.1.3. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma 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.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 değerinde 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 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece 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 değer güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizde 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, 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 2025 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun 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.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

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

- İDD sürecinde kullanılan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümülatif temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını 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 eşikini belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistikî bir yaklaşım kullanmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler.
- İlave içsel kanıtlar.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla;

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

Düşük kredi riski

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, gayri safi yurt içi hasıla ("GSYH") ve TÜFE'dir.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Banka, beklenen kredi zarar hesaplamalarında kullanılan makroekonomik modelleri gözden geçirmiş ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Grup, makroekonomik beklentileri ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Grup, GSYH ve TÜFE gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

12.1 Şerefiye:

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden 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 kullanımındaki 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:

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

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

15. Karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin 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. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca öz kaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri, aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2025 itibarıyla hazırlanan aktüer değerlendirme raporu ile belirlenmiştir.

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

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

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

SGK, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir.

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. Buna ek olarak, kurumlar vergisi mükellefleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere elde ettikleri kazançları üzerinden Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulaması'na dahil olmuşlardır. Bu düzenlemeye göre kurumların genel kuralları çerçevesinde hesapladığı kurumlar vergisi ile indirim ve kanunda belirtilen istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'u karşılaştırılarak, bu tutarlardan yüksek olanı, kurumlar vergisi olarak dikkate alınır.

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.

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

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 vergiler o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilirler. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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.

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.

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.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların bulundukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,80
Azerbaycan	%20,00
Almanya	%15,83

Vergi Usul Kanunu ("VUK")'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. VUK'un geçici 33. maddesi gereğince kurumların 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloları üzerinde enflasyon düzeltmesi yapılması öngörülmüştü; ancak 28 Aralık 2023 tarihinde yayımlanan 7491 sayılı kanunla banka, sigorta şirketleri ve diğer finans kuruluşlarının, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarını kazancın tespitinde dikkate almayacakları düzenlenmiştir. VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir. 2024 hesap döneminde, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkları, vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmamıştır. 25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile VUK'a eklenen Geçici 37'inci madde ile kurumlar, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutmayacaktır. Kurumlar, enflasyon düzeltmesi uygulamadığı hesap dönemlerine mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetlere yeniden değerlendirilebilecektir.

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 yasalasılmış 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 inci maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

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

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinin ekinde bağlı 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 İhraç 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 2024 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

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)	47.090.151	29.016.823
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0557	0,0344

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2024 - 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 2025 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 açıklamalar:**

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 %16,71'dir (31 Aralık 2024 - %17,32). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,09'dur (31 Aralık 2024 - %18,55).

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	173.816.684	145.190.447
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	64.929.911	43.187.698
Kâr	48.730.105	30.656.777
Net Dönem Kârı	47.090.151	29.016.823
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	91.412	54.309
Azınlık payları	7.236	4.672
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	296.579.336	228.097.891
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	30.402.540	24.311.665
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.080.586	865.790
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.996.066	3.069.583
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	972.343	1.534.172
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	12.162.923	5.700.289
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	-	-
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	49.614.458	35.481.499
Çekirdek Sermaye Toplamı	246.964.878	192.616.392

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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	47.130.270	17.640.150
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	47.130.270	17.640.150
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	47.130.270	17.640.150
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	294.095.148	210.256.542
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	71.175.405	41.212.345
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.784.766	1.267.281
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	72.960.171	42.479.626
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	72.960.171	42.479.626
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	366.789.446	252.547.121
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	35.807	24.375
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	230.066	164.672
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 2025 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) ⁽²⁾	366.789.446	252.547.121
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽³⁾	2.194.645.281	1.458.076.711
SERMAVE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,25	13,21
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,40	14,42
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,71	17,32
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,550	3,556
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,050	0,056
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 (%)	6,753	8,420
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	258.866	1.449.439
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	13.665.413	9.326.688
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	13.179.716
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.549.665	1.810.401
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.784.766	1.267.281
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
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	-	-

- (1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.
- (2) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.
- (3) BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarihli, 11038 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 28 Haziran 2024 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 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
İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3246209749 / US984848AW11	XS3169054049 / US984848AV38	XS2796491681 / US984848AS09	XS2741069996 / US984848AR26	XS2286436451 / US984848AN12	TRSYKKBK92911	TRSYKKBK62914
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015’ den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	21.423	25.707	21.423	27.850	21.423	180	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	21.423	25.707	21.423	27.850	21.423	300	500
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	11 Aralık 2025	4 Eylül 2025	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	22 Ocak 2021	3 Ekim 2019	3 Temmuz 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl 6 ay	-	-	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	11 Mart 2031 – 11 Haziran 2031 tarihleri arasında erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	4 Eylül 2030 – 4 Mart 2031 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	4 Nisan 2029 – 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %7,55 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+383,10 baz puan	İlk 5 yıl %8,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +444,20 baz puan	İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+527,80 baz puan	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,30	TLREF Endeks değişim + %1,93
Temettü ödemesini durdurun 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	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi	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, dönüştürme sebepleri 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, azaltma sebebi olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Varlığını sürdürme halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürme halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ten düşük olması	Varlığını sürdürme halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ten düşük olması	Varlığını sürdürme halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürme halinin meydana gelmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Geçici	Geçici	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Varlığını sürdürme halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ten yüksek olması	Varlığını sürdürme halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ten yüksek olması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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 bilançoadaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamıştır. Sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır. Ek olarak, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamıştır.

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	1.583.886.108	-	1.583.886.108
Hollanda	12.153.469	-	12.153.469
Azerbaycan	7.739.356	-	7.739.356
Malta	6.845.320	-	6.845.320
İsviçre	5.560.805	-	5.560.805
Almanya	4.212.755	-	4.212.755
İtalya	3.950.061	-	3.950.061
Marshall Adaları	3.469.486	-	3.469.486
Fransa	3.357.879	-	3.357.879
Lüksemburg	2.825.430	-	2.825.430
İngiltere	1.771.980	-	1.771.980
İspanya	1.702.595	-	1.702.595
Mısır	1.380.018	-	1.380.018
Çek Cumhuriyeti	1.367.912	-	1.367.912
Makedonya	1.195.188	-	1.195.188
Amerika Birleşik Devletleri	855.698	-	855.698
Diğer	3.705.760	-	3.705.760
Toplam	1.645.979.820	-	1.645.979.820

2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, yasal sermaye yeterlilik oranı raporlamasına konu edilen kredi riskine esas tutarı, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım ile hesaplamaktadır. 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 kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%51,8	%57,6
Standart	%33,5	%24,3
Standart altı	%14,7	%18,1

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

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

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

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı ⁽¹⁾
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	1.025.651.153	991.442.332
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	291.563.066	395.976.258
Kurumsal Alacaklar	771.160.769	864.885.779
İhtisas Kredileri	119.042.710	153.230.966
Kurumsal Kobiler	217.823.317	237.192.313
Diğer Perakende Alacaklar	1.147.572.019	940.316.139
Nitelikli Rotatif Krediler	739.703.578	812.123.362
Perakende Kobiler	453.952.701	399.647.433
Hisse Senedi Yatırımları	11.599.346	11.696.268
Diğer Alacaklar	191.789.761	197.621.344
Toplam	4.969.858.420	5.004.132.194

(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 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

- 2.3. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.
- Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.
- 2.4. Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerleri periyodik olarak değerlendirilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.
- 2.5. Kredi riski bakımından;
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %19 ve %24'tür (31 Aralık 2024 - %21 ve %25).
 - Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %36 ve %46'dır (31 Aralık 2024 - %34 ve %45).
 - 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 %24 ve %31'dir (31 Aralık 2024 - %25 ve %31).
- 2.6. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 30.791.552 TL'dir (31 Aralık 2024 – 23.379.113 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 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	978.081.953	202.665.544	718.078.316	116.646.780	211.628.388	1.142.643.200	738.611.222	453.879.883	286.298	191.789.761	4.754.311.345
Avrupa Birliği Ülkeleri	45.001.995	63.450.392	34.669.332	2.213.432	4.767.775	1.512.761	682.540	18.865	192.051	-	152.509.143
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	1.551.646	5.312.685	-	-	73.483	46.667	1.170	-	-	6.985.651
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	389.375	-	-	2.904	1.420	2	-	-	393.701
ABD, Kanada	49.239	16.061.479	1.930.136	-	-	177.148	132.061	7.705	162.529	-	18.520.297
Diğer Ülkeler	2.517.966	7.834.005	10.780.925	182.498	1.427.154	3.162.523	229.668	45.076	4.608	-	26.184.423
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	10.953.860	-	10.953.860
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.025.651.153	291.563.066	771.160.769	119.042.710	217.823.317	1.147.572.019	739.703.578	453.952.701	11.599.346	191.789.761	4.969.858.420

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

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

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

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

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar

2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

3-Kurumsal Alacaklar

4-İhtisas Kredileri

5-Kurumsal Kobiler

6-Diğer Perakende Alacaklar

7-Nitelikli Rotatif Krediler

8-Perakende Kobiler

9-Hisse Senedi Yatırımları

10-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾										Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Yurt içi	799.406.262	297.647.498	552.101.248	105.112.423	173.300.724	489.394.323	632.830.133	264.544.004	410.554	124.641.382	3.439.388.551
Avrupa Birliği Ülkeleri	18.330.620	78.090.345	22.209.389	1.507.210	3.512.361	420.994	569.685	9.368	296.466	-	124.946.438
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	885.294	3.322.396	-	-	27.576	41.380	2.393	-	-	4.279.039
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	689.819	-	29.665	1.952	1.982	-	-	-	723.418
ABD, Kanada	339.799	20.468.673	3.135.891	-	1.037	95.867	111.630	3.442	1.030.085	-	25.186.424
Diğer Ülkeler	2.664.392	3.891.755	5.932.958	85.036	948.147	2.011.371	224.470	3.485	-	-	15.761.614
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	7.426.103	-	7.426.103
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	820.741.073	400.983.565	587.391.701	106.704.669	177.791.934	491.952.083	633.779.280	264.562.692	9.163.208	124.641.382	3.617.711.587

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

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

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

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

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar

2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

3-Kurumsal Alacaklar

4-İhtisas Kredileri

5-Kurumsal Kobiler

6-Diğer Perakende Alacaklar

7-Nitelikli Rotatif Krediler

8-Perakende Kobiler

9-Hisse Senedi Yatırımları

10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 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	3.400	-	17.905.308	-	4.025.932	2.693	-	21.391.306	-	-	31.561.283	11.767.356	43.328.639
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.400	-	12.363.671	-	3.637.410	2.693	-	19.486.021	-	-	28.309.486	7.183.709	35.493.195
Ormancılık	-	-	2.782.941	-	352.876	-	-	1.728.536	-	-	3.049.248	1.815.105	4.864.353
Balıkçılık	-	-	2.758.696	-	35.646	-	-	176.749	-	-	202.549	2.768.542	2.971.091
Sanayi	10.935	-	409.036.357	60.957.547	124.669.149	-	-	204.672.228	1.870	-	464.959.711	334.388.375	799.348.086
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	8.769.892	-	548.873	-	-	894.813	-	-	3.931.892	6.281.686	10.213.578
İmalat Sanayi	7.588	-	371.734.611	3.782.845	100.605.090	-	-	200.846.243	1.870	-	441.065.426	235.912.821	676.978.247
Elektrik, Gaz, Su	3.347	-	28.531.854	57.174.702	23.515.186	-	-	2.931.172	-	-	19.962.393	92.193.868	112.156.261
İnşaat	28	22.897	43.555.575	29.070.562	28.038.346	-	-	46.783.934	-	-	92.366.548	55.104.794	147.471.342
Hizmetler	975.843.827	241.373.499	195.806.377	29.014.601	59.804.419	4.758	-	178.049.468	11.285.762	191.179.786	1.368.639.604	513.722.893	1.882.362.497
Toptan ve Perakende Ticaret	10	-	49.950.145	-	20.937.300	-	-	60.427.601	-	-	103.038.458	28.276.598	131.315.056
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9	-	24.643.693	61.844	12.287.342	-	-	20.024.987	-	-	29.451.981	27.565.894	57.017.875
Ulaştırma ve Haberleşme	-	4.120	18.491.063	10.459.560	8.701.700	-	-	20.333.851	5.000	-	29.268.008	28.727.286	57.995.294
Mali Kuruluşlar	966.633.526	241.313.570	63.917.361	166.760	1.432.400	-	-	5.925.842	10.396.910	191.179.786	1.095.252.815	385.713.340	1.480.966.155
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	57	-	11.702.337	16.082.168	3.521.711	-	-	7.336.423	877.485	-	21.076.903	18.443.278	39.520.181
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	15.060	-	1.068.045	-	518.435	-	-	1.062.295	-	-	2.120.621	543.214	2.663.835
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.195.165	55.809	26.033.733	2.244.269	12.405.531	4.758	-	62.938.469	6.367	-	88.430.818	24.453.283	112.884.101
Diğer	49.792.963	50.166.670	104.857.152	-	1.285.471	1.147.564.568	739.703.578	3.055.765	311.714	609.975	1.927.580.538	169.767.318	2.097.347.856
Toplam	1.025.651.153	291.563.066	771.160.769	119.042.710	217.823.317	1.147.572.019	739.703.578	453.952.701	11.599.346	191.789.761	3.885.107.684	1.084.750.736	4.969.858.420

(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 Araç Kurumlardan Alacaklar

3-Kurumsal Alacaklar

4-İhtisas Kredileri

5-Kurumsal Kobiler

6-Diğer Perakende Alacaklar

7-Nitelikli Rotatif Krediler

8-Perakende Kobiler

9-Hisse Senedi Yatırımları

10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 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	379.902.595	102.131.656	5.587.353	5.620.438	532.152.371	1.025.394.413
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	132.404.783	55.603.438	26.423.086	29.764.056	33.599.043	277.794.406
Kurumsal Alacaklar	56.789.028	118.888.484	93.031.735	160.813.586	341.011.663	770.534.496
İhtisas Kredileri	2.253.492	7.773.629	911.915	5.316.929	102.786.745	119.042.710
Kurumsal Kobilere	9.963.022	19.536.606	22.840.191	49.077.965	115.750.529	217.168.313
Diğer Perakende Alacaklar	2.944.724	685.349.543	18.856.114	63.510.693	326.360.787	1.097.021.861
Nitelikli Rotatif Krediler	783	438.043.789	2.028	15	244.177.311	682.223.926
Perakende Kobilere	13.094.647	177.245.416	30.663.456	62.465.727	149.589.727	433.058.973
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	597.823	-	-	-	-	597.823
Toplam	597.950.897	1.604.572.561	198.315.878	376.569.409	1.845.428.176	4.622.836.921

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

2.10. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	%0-%20	%20-%35	%35-%50	%50-%75	%75-%100	%100-%250	%250	%1250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	2.128.465.061	830.807.887	296.785.506	657.338.552	390.645.312	642.413.509	23.402.593	-	4.969.858.420	6.342.525
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	2.083.272.157	814.313.239	297.696.080	657.546.065	388.320.208	641.109.168	23.402.593	-	4.905.659.510	6.342.525

31 Aralık 2025 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 2025 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 2025 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	1.385.070	787.521	562.959
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.280.233	636.305	472.710
Ormancılık	90.403	127.800	69.785
Balıkçılık	14.434	23.416	20.464
Sanayi	97.353.881	20.070.052	22.962.845
Madencilik ve Taşocakçılığı	378.651	56.195	48.972
İmalat Sanayi	24.297.310	15.064.848	10.175.283
Elektrik, Gaz, Su	72.677.920	4.949.009	12.738.590
İnşaat	12.567.207	9.951.830	4.005.779
Hizmetler	42.838.762	9.472.144	8.126.291
Toptan ve Perakende Ticaret	4.727.073	3.683.303	2.698.980
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.313.066	980.270	544.848
Ulaştırma ve Haberleşme	9.015.880	1.038.007	1.026.837
Mali Kuruluşlar	317.912	88.151	50.941
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	13.874.531	866.206	1.635.201
Eğitim Hizmetleri	69.099	116.333	105.251
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.521.201	2.699.874	2.064.233
Diğer	74.140.014	39.244.861	29.045.509
Toplam	228.284.934	79.526.408	64.703.383

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	27.726.711	35.645.974	(12.724.446)	(6.876.217)	43.772.022
2 Genel Karşılıklar	23.379.113	15.326.020	(7.989.856)	76.275	30.791.552

(1) Aktiften silinen kredileri, takipteki krediler portföyünden satılan kredilerin karşılık iptallerini ve kur farklarını içermektedir.

3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.892.177.702	1.240.744.211	151.374.216
2	Standart Yaklaşım	285.688.729	195.455.322	22.855.098
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.606.488.973	1.045.288.889	128.519.118
4	Karşı Taraf Kredi Riski	11.632.445	10.256.788	930.596
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	11.632.445	10.256.788	930.596
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	864.981	306.034	69.198
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	40.494.671	18.634.498	3.239.574
17	Standart Yaklaşım	40.494.671	18.634.498	3.239.574
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	224.498.290	169.906.912	17.959.863
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	224.498.290	169.906.912	17.959.863
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	24.977.192	18.228.268	1.998.175
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2.194.645.281	1.458.076.711	175.571.622

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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)	863.519.660	863.022.738	845.664.101	88.960.907	-	7.920.551	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	2.349.422.278	2.343.665.368	2.412.672.944	24.097.039	-	-	265.873
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	2.330.347	2.330.347	2.330.347	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	13.893.030	14.561.985	14.561.985	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	15.352.418	44.447.425	43.366.839	-	-	-	1.080.586
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	5.513.926	5.513.482	517.416	-	-	-	4.996.066
Vergi varlığı	5.347.152	4.759.257	4.759.257	-	-	-	-
Diğer aktifler	242.542.051	244.631.484	256.757.582	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.497.920.862	3.522.932.086	3.580.630.471	113.057.946	-	7.920.551	6.342.525
Yükümlülükler							
Mevduat	2.044.505.483	1.959.143.020	-	-	-	-	1.959.143.020
Alınan krediler	412.109.351	412.109.351	-	-	-	-	412.109.351
Para piyasalarına borçlar	16.845.637	102.208.100	-	67.339.979	-	-	34.868.121
İhraç edilen menkul kıymetler	299.027.618	299.027.618	-	-	-	-	299.027.618
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	63.182.808	63.182.808	-	-	-	-	63.182.808
Türev finansal yükümlülükler	19.624.432	19.624.432	-	-	-	10.052.533	19.624.432
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	7.551.518	7.551.518	-	-	-	-	7.551.518
Karşılıklar	20.939.390	26.621.791	-	-	-	-	26.621.791
Vergi borcu	1.171.941	19.617.545	-	-	-	-	19.617.545
Sermaye benzeri borçlanma araçları	122.617.093	122.617.093	-	-	-	-	122.617.093
Diğer yükümlülükler	255.097.537	235.611.695	-	-	-	-	235.611.695
Özkaynaklar	235.248.054	255.617.115	-	-	-	-	255.617.115
Toplam Yükümlülükler	3.497.920.862	3.522.932.086	-	67.339.979	-	10.052.533	3.455.592.107

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	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
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Finansal varlıklar (Net)	632.236.414	632.315.012	615.562.237	79.428.096	-	6.573.011	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	1.710.492.362	1.707.914.667	1.754.912.752	178.287.340	-	-	189.047
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	619.311	619.311	619.311	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	9.353.496	9.397.450	9.397.450	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	11.379.692	30.932.539	30.066.749	-	-	-	865.790
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	3.403.583	3.403.221	333.638	-	-	-	3.069.583
Vergi varlığı	19.143.487	17.415.013	17.415.013	-	-	-	-
Diğer aktifler	153.149.027	151.883.571	157.422.589	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.539.777.372	2.553.880.784	2.585.729.739	257.715.436	-	6.573.011	4.124.420
Yükümlülükler							
Mevduat	1.567.775.360	1.374.257.403	-	-	-	-	1.374.257.403
Alınan krediler	297.330.401	297.330.401	-	-	-	-	297.330.401
Para piyasalarına borçlar	2.492.673	196.010.595	-	187.538.791	-	-	8.471.804
İhraç edilen menkul kıymetler	151.169.718	151.169.718	-	-	-	-	151.169.718
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	75.234.394	75.234.394	-	-	-	-	75.234.394
Türev finansal yükümlülükler	18.966.255	18.966.255	-	-	-	9.286.365	18.966.255
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	5.399.786	5.399.786	-	-	-	-	5.399.786
Karşılıklar	18.087.389	21.574.366	-	-	-	-	21.574.366
Vergi borcu	864.469	9.697.039	-	-	-	-	9.697.039
Sermaye benzeri borçlanma araçları	61.931.598	61.931.598	-	-	-	-	61.931.598
Diğer yükümlülükler	161.350.596	149.495.683	-	-	-	-	149.495.683
Özkaynaklar	179.174.733	192.813.546	-	-	-	-	192.813.546
Toplam Yükümlülükler	2.539.777.372	2.553.880.784	-	187.538.791	-	9.286.365	2.366.341.993

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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)	3.701.608.968	3.580.630.471	-	113.057.946	7.920.551
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	77.392.512	-	-	67.339.979	10.052.533
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	3.624.216.456	3.580.630.471	-	45.717.967	(2.131.982)
4 Bilanço Dışı Tutarlar	3.576.546.563	1.732.392.216	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	(443.500.986)	-	(9.012.484)	42.626.653
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	(567.674)	-	-	-
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
Risk Tutarları	-	4.868.954.027	-	36.705.483	40.494.671

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)	2.850.018.186	2.585.729.739	-	257.715.436	6.573.011
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	196.825.156	-	-	187.538.791	9.286.365
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	2.653.193.030	2.585.729.739	-	70.176.645	(2.713.354)
4 Bilanço Dışı Tutarlar	2.063.010.216	1.072.184.984	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	(284.023.961)	-	(8.403.311)	21.347.852
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	(2.349.977)	-	-	-
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
Risk Tutarları	-	3.371.540.785	-	61.773.334	18.634.498

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 fiyatların aktif piyasalarda bulunmaması halinde piyasa işleyişi açısından genel kabul görmüş fiyatlama modelleri kullanılarak söz konusu fiyat belirlenir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Karşı taraf kredi riski kapsamında yapılan işlemlerin, karşı taraflarının olası kredi değeri değişimleri göz önünde bulundurularak kredi değerlendirme ayarlamaları da yapılmaktadır. 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. Tüm karşı tarafların türev işlemlerden kaynaklanan kredi riskinin piyasa koşulları nedeniyle gerçekleşen değişimleri de 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 kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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	71.326.935	1.922.365.933	71.161.052	1.922.531.816
2 Borçlanma araçları	-	618.881.664	155.290	618.726.374
3 Bilanço dışı alacaklar	8.199.473	3.579.390.578	2.427.980	3.585.162.071
Toplam	79.526.408	6.120.638.175	73.744.322	6.126.420.261

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	40.998.850	1.327.868.458	48.721.495	1.320.145.813
2 Borçlanma araçları	-	524.325.382	200.175	524.125.207
3 Bilanço dışı alacaklar	6.487.637	2.046.057.428	1.552.700	2.050.992.365
Toplam	47.486.487	3.898.251.268	50.474.370	3.895.263.385

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	47.486.487	30.616.164
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	66.766.711	40.308.186
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	1.115.273	5.929.621
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	8.813.453	5.684.099
5 Diğer değişimler	(24.798.064)	(11.824.143)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	79.526.408	47.486.487

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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
Yurt içi	2.579.363.303	1.783.314.570
ABD, Kanada	2.070.691	2.398.517
Avrupa Birliği Ülkeleri	66.676.298	52.387.069
OECD Ülkeleri	9.764.596	7.864.937
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	900	1.098
Diğer Ülkeler	36.917.614	22.281.531
Toplam	2.694.793.402	1.868.247.722

(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	47.246.476	34.592.846
Çiftçilik ve Hayvancılık	35.674.509	26.485.917
Ormancılık	5.506.905	4.457.046
Balıkçılık	6.065.062	3.649.883
Sanayi	1.024.943.607	708.143.009
Madencilik ve Taşocakçılığı	19.686.735	14.527.003
İmalat Sanayi	842.776.481	568.431.672
Elektrik, Gaz, Su	162.480.391	125.184.334
İnşaat	260.577.251	187.508.698
Hizmetler	629.340.792	406.562.941
Toptan ve Perakende Ticaret	166.089.904	97.580.968
Otel ve Lokanta Hizmetleri	63.938.961	39.850.335
Ulaştırma ve Haberleşme	73.177.392	59.362.244
Mali Kuruluşlar	163.309.190	87.158.230
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	47.090.142	29.162.357
Eğitim Hizmetleri	2.889.369	1.669.440
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	112.845.834	91.779.367
Diğer	732.685.276	531.440.228
Toplam	2.694.793.402	1.868.247.722

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

31 Aralık 2025 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, 69.034.690 TL (31 Aralık 2024- 39.354.132 TL) yurt içi takipteki krediler tutarına 41.685.325 TL (31 Aralık 2024 - 26.010.862 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

Gecikme gün sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	20.269.556	13.248.249
31-60 gün	13.924.040	10.301.814
61-90 gün	11.210.753	6.379.622
Toplam	45.404.349	29.929.685

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

Yakın izlemedeki 172.464.012 TL (31 Aralık 2024 - 118.607.586 TL) tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

Kredi Sınıfı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	132.554.240	93.451.947
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	12.617.618	9.823.075
Toplam	145.171.858	103.275.022

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	5.202.805	16.741.860	26.776.830	48.721.495
Dönem içi ilave karşılıklar	10.371.399	17.825.192	29.622.233	57.818.824
Dönem içi çıkanlar (-)	10.617.536	9.362.805	12.147.339	32.127.680
Satılan kredi (-)	-	-	6.924.393	6.924.393
Aktiften silinen (-)	-	-	314.654	314.654
1.Aşamaya transfer	5.030.874	(4.876.967)	(153.907)	-
2.Aşamaya transfer	(2.379.945)	3.077.072	(697.127)	-
3.Aşamaya transfer	(313.920)	(5.751.453)	6.065.373	-
Kur farkı	669.397	3.122.949	195.114	3.987.460
Dönem sonu bakiyesi	7.963.074	20.775.848	42.422.130	71.161.052

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	6.038.668	15.558.739	19.716.840	41.314.247
Dönem içi ilave karşılıklar	2.996.289	14.822.412	22.849.576	40.668.277
Dönem içi çıkanlar (-)	7.566.765	9.872.350	12.482.034	29.921.149
Satılan kredi (-)	-	-	5.667.321	5.667.321
Aktiften silinen (-)	-	-	16.778	16.778
1.Aşamaya transfer	3.510.629	(3.508.361)	(2.268)	-
2.Aşamaya transfer	(132.242)	497.727	(365.485)	-
3.Aşamaya transfer	(1.602)	(2.665.002)	2.666.604	-
Kur farkı	357.828	1.908.695	77.696	2.344.219
Dönem sonu bakiyesi	5.202.805	16.741.860	26.776.830	48.721.495

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

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

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

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlarda 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 volatilite 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 2025 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	1.813.088.201	109.443.615	91.880.365	1.763.979	1.503.227	-	-
Borçlanma Araçları	618.726.374	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.431.814.575	109.443.615	91.880.365	1.763.979	1.503.227	-	-
Temerrüde Düşmüş	26.620.381	2.284.424	1.334.419	577.203	263.356	-	-

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	1.220.533.394	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-
Borçlanma Araçları	524.125.207	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.744.658.601	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-
Temerrüde Düşmüş	13.125.457	1.096.563	627.614	546.177	221.265	-	-

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. Türk Lirası cinsinden alacaklarda ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR-ER) tarafından verilen ulusal ölçekli derecelendirme notları da kullanılabilir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

31 Aralık 2025 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	
Risk Sınıfları		Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	937.639.550	509	939.406.133	3.036	570.064	%0,06
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	4.617.868	995	4.617.861	497	2.309.179	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	4.294.495	1.025.688	4.294.470	300.045	4.594.515	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	2.189.489	707.400	2.189.489	605.349	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	218.473.998	327.792.319	218.471.723	16.278.227	73.663.449	%31,38
6	Kurumsal Alacaklar	180.095.242	123.543.242	179.469.455	38.373.649	173.005.212	%79,42
7	Perakende Alacaklar	25.175.124	5.823.864	24.047.846	242.610	18.217.842	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	939.982	610	939.982	305	340.985	%36,26
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	325.089	915.749	325.089	537.874	568.498	%65,88
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	640.400	-	513.789	-	376.365	%73,25
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	1.480.169	1.707.122	1.332.517	101.167	2.147.577	%149,79
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	1.246.948	-	1.246.948	-	864.981	%69,37
13	Hisse Senedi Yatırımları	11.599.346	-	11.599.346	-	26.585.661	%229,20
14	Diğer Alacaklar	48.861.100	-	48.861.100	-	8.286.574	%16,96
Toplam		1.437.578.800	461.517.498	1.437.315.748	56.442.759	311.530.902	%20,86

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	
Risk Sınıfları		Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	796.301.041	389.702	797.778.265	164.505	488.133	%0,06
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.944.892	27.855	2.939.316	12.997	1.476.157	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.850.915	790.175	2.850.899	171.049	3.021.948	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.284.245	304.168	1.284.245	153.310	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	144.715.077	70.412.322	144.665.091	13.523.423	54.774.775	%34,63
6	Kurumsal Alacaklar	109.818.911	79.224.688	106.896.663	26.677.130	118.448.658	%88,68
7	Perakende Alacaklar	12.935.473	3.679.910	12.483.774	165.202	9.486.732	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	117.468	15.984	117.468	7.992	44.522	%35,49
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	158.915	848.714	158.915	449.357	367.838	%60,47
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	483.497	-	342.075	-	226.448	%66,20
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	561.109	1.505.472	481.073	109.536	885.914	%150,00
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	307.745	-	307.745	-	306.034	%99,44
13	Hisse Senedi Yatırımları	9.165.600	-	9.165.600	-	20.102.560	%219,33
14	Diğer Alacaklar	26.339.291	-	26.339.291	-	4.359.905	%16,55
Toplam		1.107.984.179	157.198.990	1.105.810.420	41.434.501	213.989.624	%18,65

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 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	937.974.761	-	490.467	-	943.941	-	-	-	-	-	-	939.409.169
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	4.618.358	-	-	-	-	-	-	4.618.358
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	4.594.515	-	-	-	-	4.594.515
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	2.794.838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.794.838
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	150.249.133	-	81.774.390	-	2.726.427	-	-	-	-	234.749.950
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	21.777.286	-	54.832.127	-	141.233.691	-	-	-	-	217.843.104
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	24.290.456	-	-	-	-	-	24.290.456
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	910.575	-	29.712	-	-	-	-	-	940.287
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	588.930	-	274.033	-	-	-	-	862.963
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	274.848	-	238.941	-	-	-	-	513.789
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	2.199	-	1.500	1.429.985	-	-	-	1.433.684
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	144.071	-	283.135	-	22.777	-	796.965	-	-	-	-	1.246.948
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.608.469	-	-	9.990.877	-	11.599.346
14 Diğer Alacaklar	40.574.526	-	-	-	-	-	8.286.574	-	-	-	-	48.861.100
Toplam	981.488.196	-	172.800.021	910.575	143.057.570	24.320.168	159.761.115	1.429.985	-	9.990.877	-	1.493.758.507

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	796.966.504	-	-	-	976.266	-	-	-	-	-	-	797.942.770
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	2.952.313	-	-	-	-	-	-	2.952.313
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	3.021.948	-	-	-	-	3.021.948
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.437.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.437.555
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	85.443.517	-	70.117.850	-	2.627.147	-	-	-	-	158.188.514
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	267.940	-	29.821.566	-	103.484.287	-	-	-	-	133.573.793
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	12.648.976	-	-	-	-	-	12.648.976
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	123.932	-	1.528	-	-	-	-	-	125.460
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	480.868	-	127.404	-	-	-	-	608.272
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	231.254	-	110.821	-	-	-	-	342.075
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	590.609	-	-	-	590.609
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	1.264	-	240	-	510	-	305.731	-	-	-	-	307.745
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.874.293	-	-	7.291.307	-	9.165.600
14 Diğer Alacaklar	21.979.386	-	-	-	-	-	4.359.905	-	-	-	-	26.339.291
Toplam	820.384.709	-	85.711.697	123.932	104.580.627	12.650.504	115.911.536	590.609	-	7.291.307	-	1.147.244.921

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

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

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ” uyarınca, tüm İDD modelleri ve validasyon süreçleri her yıl İç Denetim Bölümü tarafından denetlenmektedir. Denetimlerin kapsamı, yönetim ve validasyon, derecelendirme sistemleri ve risklerin sayısallaştırılması ve kullanım testi olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır. Denetim süreçleri İDD modellerinin 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.

Grup’un, toplam kredi riskine esas tutarının %84’ü İDD yaklaşımı ile hesaplamaya konu edilmektedir. Toplam kredi riskine esas tutarın %6’sı merkezi yönetim alacakları ve finansal kurumlar gibi İDD yaklaşım izni bulunmayan portföylerde yer almaktadır. İştiraklere ait olan %7’lik kısmı ise İDD modellerinin kapsamı dışındadır. Kurumsal ve ticari portföy, temel İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %72’si İDD yaklaşımına konudur. Perakende portföy, ileri İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %98’i İDD yaklaşımına konu edilmektedir. Proje finansmanı risklerinin tamamı için ise tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

- Bireysel portföy TO başvuru modelleri müşterinin başvuru yapması durumunda ve Banka'nın müşteriye teklifte bulunduğu süreçlerde her ürün için ayrı çalışan beş modelden, davranış TO modeli ise dokuz farklı segmentin olduğu bir modelden oluşmaktadır.
- Bireysel portföy dönüştürme oranları modelleri müşterinin kredi kartı ve esnek hesap ürünleri için limit kullanım oranı ve risk tutarına göre değişen beş farklı modelden, THK modelleri ise ürün bazında risk tutarı kırılımında on bir farklı segmentin olduğu beş modelden oluşmaktadır.
- KOBİ portföy TO başvuru ve davranış modelleri müşterinin ciro, müşteri tipi, sektör bilgisi ve memzuç limitine göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır. Müşteri bu segmentlerin sadece birinden geçebilir.
- Kurumsal/Ticari portföy TO hesaplamasında başvuru ve davranış için aynı model kullanılmaktadır. Model, müşterinin bilanço tipi, ciro ve memzuç limitine göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır. Müşteri bu segmentlerin 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 beş, KOBİ portföyde yedi olmak üzere toplam on iki farklı segmentten oluşan modeldir. THK modeli müşteri seviyesinde ciro, risk tutarı ve teminat bilgilerine göre değişen yedi farklı segmentten oluşmaktadır.

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 eğitime verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere en iyi havuzun TO değeri %0,03 olmasına dikkat edilmektedir.

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

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

Düşük temerrüt oranlı portföy olarak ihtisas kredileri tanımlanabilmektedir. İhtisas kredileri için TO hesaplaması yapılmamakta, 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 eğitime verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere konut kredilerine ait THK değerinin minimum %10 olması sağlanmıştır. Bireysel portföy için gerileme dönemi etkisi ihtiyatlılık marjı şeklinde eklenmiştir:

- Seyyal ve temerrüt grupları için hesaplanan THK değerleri, her bir ürünün gözlem sayısı kadar olmak üzere bin kez rastgele örneklem seçilmektedir.
- Her bir örnekleme, seyyal ve temerrüt grupları için THK değerlerinin ortalaması hesaplanmaktadır.
- Bir önceki adımda hesaplanan THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralanarak 75. yüzdeler 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. yüzdeler dilim seçilmiştir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Ürün / Portföy	Doyum Noktası
Ferdi kredi	74
Taşıt kredisi	30
Kredili mevduat hesabı	42
Konut kredisi	33
Kredi kartı	50
Ticari portföy	73
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 kredi kartları ve kredili mevduat ürünleri için yapılan analiz sonucunda 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. yüzdeler değelerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

Ticari kart ve ticari esnek hesap ürünlerinde hem ihtiyatlılık marjı hem de gerileme dönemi etkisi için beşer dilim yüzdeler değeri eklenmiş hali kullanılması kararlaştırılmıştır.

Gayrinakdi ticari ürünler için yapılan analiz sonucunda RCF, LCF ve NLCF'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 70. ve 80. yüzdeler değelerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem													
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	112.683.269	397.690.672	%47,28	300.720.518	%0,07	29.323	%44,16	1,62	54.928.924	%18,27	95.290	148.702
	0,15-0,25	19.622.310	34.847.886	%43,37	34.734.504	%0,20	23.963	%43,10	1,78	13.339.690	%38,40	31.958	997.157
	0,25-0,5	50.449.741	57.887.569	%48,75	78.668.002	%0,35	7.730	%43,47	1,40	37.857.485	%48,12	125.394	101.315
	0,5-0,75	46.792.125	36.553.257	%47,73	64.240.439	%0,62	9.882	%44,03	1,41	42.201.496	%65,69	180.178	183.917
	0,75-2,5	123.074.537	95.797.085	%46,74	167.850.946	%1,50	15.426	%42,10	1,53	150.897.234	%89,90	1.130.800	1.327.040
	2,5-10	49.734.723	34.659.435	%34,84	61.810.385	%4,97	11.279	%40,67	1,43	78.745.494	%127,40	1.381.999	657.050
	10-100	25.667.868	4.242.295	%43,74	27.523.261	%24,22	1.890	%42,46	1,91	62.514.605	%227,13	2.999.580	2.299.092
	100 (temerrüt)	14.970.063	4.630.808	%20,61	15.924.375	%100,00	4.256	%43,33	2,50	-	-	6.901.170	8.486.286
Alt toplam		442.994.636	666.309.007	%46,30	751.472.430	%3,88	100.438	%43,20	1,58	440.484.928	%58,62	12.846.369	14.200.559

Cari Dönem													
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	20.580.432	190.537.364	%63,92	142.379.430	%0,10	1.894.740	%56,22	-	4.961.334	%3,48	77.320	49.497
	0,15-0,25	27.208.166	246.551.269	%61,92	179.880.862	%0,19	2.209.294	%55,99	-	11.043.220	%6,14	193.965	108.078
	0,25-0,5	9.141.576	62.327.586	%63,74	48.868.267	%0,33	629.292	%56,24	-	4.643.069	%9,50	90.148	50.015
	0,5-0,75	26.265.167	136.825.948	%63,03	112.502.991	%0,64	1.353.027	%56,15	-	18.241.230	%16,21	407.392	173.067
	0,75-2,5	42.646.062	155.741.598	%63,52	141.569.885	%1,44	2.006.599	%56,20	-	41.907.129	%29,60	1.143.204	526.788
	2,5-10	61.748.660	59.739.668	%62,09	98.842.755	%5,10	2.320.392	%55,42	-	68.687.526	%69,49	2.789.541	1.509.398
	10-100	13.826.057	1.529.577	%69,23	14.884.989	%30,69	451.311	%54,72	-	25.675.508	%172,49	2.506.879	1.026.470
	100 (temerrüt)	773.400	1.813	%55,12	774.399	%100,00	24.209	%65,00	-	83.321	%10,76	497.092	66.329
Alt toplam		202.189.520	853.254.823	%63,00	739.703.578	%1,86	10.709.101	%56,02	-	175.242.337	%23,69	7.705.541	3.509.642
Perakende-KOBİ	0-0,15	29.479.007	133.243.279	%52,73	99.736.087	%0,09	203.289	%52,56	-	12.103.775	%12,14	45.505	67.212
	0,15-0,25	17.284.776	47.521.327	%53,16	42.546.588	%0,20	181.171	%53,99	-	9.718.523	%23,03	45.150	68.753
	0,25-0,5	28.534.758	50.613.055	%49,08	53.375.810	%0,35	145.245	%52,29	-	17.169.459	%32,26	97.448	70.910
	0,5-0,75	20.851.438	30.273.743	%51,63	36.481.541	%0,63	127.549	%53,22	-	16.582.365	%46,05	120.936	120.637
	0,75-2,5	69.969.909	58.580.173	%49,13	98.751.688	%1,46	250.259	%50,95	-	60.511.595	%61,53	729.381	400.973
	2,5-10	55.993.031	22.651.011	%47,43	66.737.097	%5,10	194.192	%50,22	-	52.521.074	%78,68	1.700.487	753.292
	10-100	25.335.612	5.239.414	%63,97	27.272.826	%23,89	61.522	%48,80	-	30.670.625	%112,24	3.193.791	1.042.893
	100 (temerrüt)	12.603.734	1.969.556	%62,20	13.060.651	%100,00	54.002	%72,95	-	2.245.117	%16,92	9.356.001	9.067.677
Alt toplam		260.052.265	350.091.558	%50,82	437.962.288	%5,73	1.018.536	%52,38	-	201.522.533	%46,09	15.288.699	11.592.347
Diğer-Perakende	0-0,15	49.073.475	303.000.857	%57,32	222.747.462	%0,10	435.955	%55,44	-	31.345.851	%14,20	118.122	81.380
	0,15-0,25	72.361.476	317.331.463	%59,12	259.958.101	%0,19	578.016	%55,96	-	59.632.684	%23,42	274.528	167.753
	0,25-0,5	25.970.426	74.847.068	%59,06	70.176.232	%0,33	155.952	%56,08	-	22.817.980	%33,30	126.270	70.760
	0,5-0,75	85.426.666	167.042.873	%59,19	184.292.299	%0,64	465.304	%56,82	-	89.526.328	%49,50	657.435	310.776
	0,75-2,5	124.802.622	126.773.284	%59,05	199.659.593	%1,50	574.002	%57,69	-	139.747.343	%70,68	1.706.459	849.041
	2,5-10	111.291.838	33.605.509	%59,13	131.161.340	%5,02	590.951	%58,69	-	120.221.549	%91,85	3.847.168	1.961.796
	10-100	28.268.704	491.634	%67,80	28.602.039	%30,94	180.961	%60,22	-	46.724.649	%163,69	5.275.431	1.939.224
	100 (temerrüt)	39.575.598	23.085	%53,23	39.587.886	%100,00	267.809	%75,05	-	3.410.914	%8,46	29.438.549	23.569.548
Alt toplam		536.770.805	1.023.115.773	%58,59	1.136.184.952	%5,39	3.242.586	%57,42	-	513.427.298	%45,74	41.443.962	28.950.278
Toplam Perakende		999.012.590	2.226.462.154	%59,06	2.313.850.818	%4,28	13.827.706	%55,56	-	890.192.168	%38,47	64.438.202	44.052.267
Diğer Aktifler	Alt toplam	191.709.873	-	-	191.709.873	-	-	-	-	165.870.920	%86,49	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem													
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	117.107.414	287.309.991	%52,81	268.822.718	%0,07	32.453	%43,81	1,61	48.946.465	%18,21	86.799	90.484
	0,15-0,25	23.664.219	38.273.326	%49,79	42.719.601	%0,20	27.358	%43,54	1,40	14.932.201	%34,95	39.398	69.345
	0,25-0,5	38.956.705	51.298.628	%47,90	63.530.531	%0,36	9.267	%42,78	1,35	29.870.086	%47,02	102.859	218.105
	0,5-0,75	21.820.484	28.525.564	%43,48	34.223.053	%0,62	11.360	%43,12	1,39	21.770.669	%63,61	96.003	85.411
	0,75-2,5	101.645.380	70.832.065	%47,15	135.041.387	%1,56	18.835	%42,15	1,58	122.771.145	%90,91	949.584	1.149.449
	2,5-10	36.011.999	30.306.606	%33,43	46.144.847	%5,03	11.533	%42,02	1,43	60.741.314	%131,63	1.044.152	779.273
	10-100	15.872.947	2.263.979	%46,41	16.923.674	%22,74	1.786	%42,89	1,15	37.723.599	%222,90	1.731.591	1.478.565
	100 (temerrüt)	9.024.288	4.204.388	%23,71	10.021.104	%100,00	4.523	%43,74	2,50	-	-	7.218.386	5.423.050
Alt toplam		364.103.436	513.014.547	%49,38	617.426.915	%3,08	113.310	%43,12	1,54	336.755.479	%54,54	11.268.772	9.293.682

Önceki Dönem													
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	20.187.962	150.878.983	%60,52	111.493.146	%0,10	1.846.005	%50,85	-	3.510.553	%3,15	54.701	38.778
	0,15-0,25	26.446.519	206.577.278	%60,29	150.997.583	%0,19	2.217.561	%50,91	-	8.429.196	%5,58	148.051	91.252
	0,25-0,5	8.830.978	50.546.442	%61,93	40.132.257	%0,33	620.270	%51,52	-	3.495.130	%8,71	67.870	38.590
	0,5-0,75	26.193.955	115.915.956	%61,61	97.610.901	%0,64	1.365.978	%51,52	-	14.519.729	%14,88	324.262	142.222
	0,75-2,5	41.300.599	128.825.371	%61,58	120.625.344	%1,46	1.975.018	%51,65	-	33.181.820	%27,51	908.649	398.806
	2,5-10	60.732.593	55.248.141	%60,24	94.012.202	%5,29	2.199.938	%50,77	-	61.211.676	%65,11	2.517.972	1.135.148
	10-100	16.607.274	2.025.260	%66,28	17.949.527	%31,15	442.099	%50,28	-	28.639.189	%159,55	2.815.406	1.093.085
	100 (temerrüt)	958.193	225	%56,61	958.320	%100,00	34.028	%65,93	-	105.461	%11,00	623.896	108.227
Alt toplam		201.258.073	710.017.656	%60,92	633.779.280	%2,28	10.653.635	%51,15	-	153.092.754	%24,16	7.460.807	3.046.108
Perakende-KOBİ	0-0,15	15.147.096	72.130.720	%51,94	52.608.689	%0,09	173.088	%51,05	-	6.385.746	%12,15	24.097	28.392
	0,15-0,25	10.228.250	29.912.008	%52,36	25.890.774	%0,20	168.704	%50,92	-	5.595.062	%21,86	25.914	31.746
	0,25-0,5	16.681.393	34.292.133	%48,54	33.326.112	%0,35	140.665	%52,37	-	10.745.935	%32,37	60.854	32.581
	0,5-0,75	12.600.099	18.909.278	%51,67	22.369.848	%0,63	121.843	%50,89	-	9.676.169	%44,00	70.481	53.846
	0,75-2,5	42.637.183	39.507.384	%48,44	61.774.770	%1,46	244.614	%50,58	-	37.509.198	%61,02	451.313	183.571
	2,5-10	33.384.896	14.058.849	%46,38	39.905.717	%5,14	184.289	%49,68	-	31.127.280	%77,97	1.009.932	355.233
	10-100	14.571.863	2.905.696	%39,05	15.706.572	%22,60	58.890	%48,73	-	17.516.932	%111,27	1.725.548	489.076
	100 (temerrüt)	4.535.901	862.542	%22,80	4.732.592	%100,00	46.374	%72,38	-	835.547	%17,13	3.359.005	3.794.414
Alt toplam		149.786.681	212.578.610	%50,11	256.315.074	%4,54	949.628	%51,12	-	119.391.869	%46,70	6.727.144	4.968.859
Diğer-Perakende	0-0,15	21.543.544	115.076.921	%54,88	84.696.111	%0,10	213.133	%49,01	-	10.524.842	%12,55	39.657	28.982
	0,15-0,25	33.291.262	109.555.318	%56,49	95.183.018	%0,19	319.867	%50,49	-	19.642.220	%21,13	90.428	59.369
	0,25-0,5	11.891.957	26.053.016	%56,42	26.591.473	%0,33	90.109	%50,87	-	7.880.629	%30,19	43.594	25.131
	0,5-0,75	43.080.439	56.298.969	%56,65	74.972.388	%0,64	340.537	%52,78	-	33.861.963	%45,95	248.614	117.094
	0,75-2,5	64.377.655	40.885.932	%56,68	87.552.547	%1,53	468.800	%54,61	-	58.406.512	%67,33	722.513	325.630
	2,5-10	66.850.104	12.447.193	%58,00	74.069.558	%5,24	581.867	%56,38	-	65.634.190	%88,76	2.181.812	941.868
	10-100	19.928.195	309.580	%64,72	20.128.560	%31,06	200.198	%59,03	-	32.260.149	%160,78	3.648.992	1.391.614
	100 (temerrüt)	23.278.516	15.746	%47,72	23.286.030	%100,00	237.090	%72,09	-	1.991.599	%8,39	16.628.826	14.932.639
Alt toplam		284.241.672	360.642.675	%56,08	486.479.685	%7,44	2.451.154	%53,66	-	230.202.104	%47,87	23.604.436	17.822.327
Toplam Perakende		635.286.426	1.283.238.941	%57,77	1.376.574.039	%4,48	12.628.863	%51,71	-	502.686.727	%36,52	37.792.387	25.837.294
Diğer Aktifler	Alt toplam	124.549.103	-	-	124.549.103	-	2	-	-	105.194.125	%84,42	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal -Temel İDD	442.091.438	442.091.438
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	110.612.382	110.612.382
9 Perakende - Nitelikli rotatif	175.242.337	175.242.337
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	8.275.932	8.275.932
11 Perakende - KOBİ	200.129.367	200.129.367
12 Diğer perakende alacaklar	506.547.888	506.547.888
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	165.870.920	165.870.920
Toplam	1.608.770.264	1.608.770.264

Önceki Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal -Temel İDD	337.875.902	337.875.902
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.082.350	101.082.350
9 Perakende - Nitelikli rotatif	153.092.754	153.092.754
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.851.927	3.851.927
11 Perakende - KOBİ	118.336.072	118.336.072
12 Diğer perakende alacaklar	227.406.344	227.406.344
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	105.194.125	105.194.125
Toplam	1.046.839.474	1.046.839.474

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	1.045.288.889	849.958.363
2 Varlık büyüklüğü	416.289.591	334.808.972
3 Varlık kalitesi	93.521.797	(44.867.320)
4 Model güncellemeleri	-	-
5 Metodoloji ve politika	51.388.696	(94.611.126)
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	-	-
8 Diğer	-	-
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	1.606.488.973	1.045.288.889

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

31 Aralık 2025 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 ile A+	%0,06	%0,07	31.425	28.510	24	7	%0,04
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,27	%0,24	37.468	32.322	68	20	%0,10
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,70	%0,76	19.041	16.309	124	50	%0,32
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,71	%2,06	15.135	12.970	280	95	%0,98
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%5,50	%6,34	7.855	7.622	450	156	%3,34
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%23,25	%27,15	1.371	1.404	299	89	%14,61
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,99	CC	%43,95	%42,41	116	111	27	37	%14,92
Kurumsal - 8	%100	D	%100,00	%100,00	4.523	4.256	35	20	%0,48
Alt toplam		Alt toplam	%3,85	%6,74	113.432	100.582	1.307	474	%0,72

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 ile A+	%0,10	%0,10	1.846.005	1.894.740	878	27	%0,04
Perakende-Nitelikli Rotatif - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	2.837.656	2.838.318	3.430	279	%0,08
Perakende-Nitelikli Rotatif - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,78	%0,78	2.222.095	2.202.366	11.364	1.363	%0,33
Perakende-Nitelikli Rotatif - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,26	%2,34	2.023.419	2.096.655	31.441	4.601	%1,07
Perakende-Nitelikli Rotatif - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%7,01	%7,29	1.340.065	1.461.836	75.216	10.940	%3,95
Perakende-Nitelikli Rotatif - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,37	%31,37	399.345	334.324	79.261	899	%15,99
Perakende-Nitelikli Rotatif - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli Rotatif - 8	%100	D	%100,00	%100,00	34.028	24.209	20.496	153	%57,86
Alt toplam		Alt toplam	%1,86	%2,98	10.653.635	10.709.101	222.086	18.262	%1,87

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 ile A+	%0,08	%0,09	154.875	180.089	110	6	%0,05
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,26	%0,25	308.927	330.935	665	96	%0,13
Perakende-KOBİ - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,74	%0,76	204.743	214.890	1.466	300	%0,43
Perakende-KOBİ - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,83	%2,07	201.022	208.082	3.694	773	%1,15
Perakende-KOBİ - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,20	%6,47	161.636	166.749	8.406	1.663	%3,51
Perakende-KOBİ - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%20,74	%23,57	31.168	31.622	5.522	922	%13,97
Perakende-KOBİ - 7	%33,77 - %99,99	CC	%45,53	%47,19	11.811	14.225	2.873	434	%16,78
Perakende-KOBİ - 8	%100	D	%100,00	%100,00	46.250	53.898	69	83	%0,15
Alt toplam		Alt toplam	%5,73	%8,78	949.633	1.018.552	22.805	4.277	%1,47

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 ile A+	%0,10	%0,10	210.803	432.301	117	25	%0,03
Diğer Perakende - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	403.720	724.907	530	296	%0,10
Diğer Perakende - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,76	%0,76	526.046	704.137	2.154	2.628	%0,38
Diğer Perakende - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,26	%2,29	486.532	555.163	4.871	6.453	%1,14
Diğer Perakende - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,87	%6,96	373.577	367.132	6.517	9.352	%3,37
Diğer Perakende - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,29	%31,22	196.201	175.090	17.198	16.016	%14,87
Diğer Perakende - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Perakende - 8	%100	D	%100,00	%100,00	236.948	267.660	5.856	1.847	%4,37
Alt toplam		Alt toplam	%5,39	%7,52	2.433.827	3.226.390	37.243	36.617	%2,55

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	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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

Cari Dönem													
İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)													
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Risk Tutarı			RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
								Emtia finansmanı	Gelir getirci gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2,5 yıl	2.010.400	-	29.823	%50,00	2.040.223	-	-	-	2.040.223	1.005.200	14.912	-
	≥2,5 yıl	26.969.822	2.702.707	433.224	%70,00	27.955.314	-	-	-	27.955.314	19.265.463	303.257	111.821
İyi	<2,5 yıl	9.783.658	2.553.488	281.327	%70,00	8.180.663	287.220	-	2.283.031	10.750.914	7.328.711	196.929	43.004
	≥2,5 yıl	15.305.415	10.929.214	-	%90,00	17.656.729	362.730	-	4.198.358	22.217.817	19.996.035	-	177.743
Yeterli		53.495.601	1.962.038	135.937	%115,00	41.942.807	2.511.805	-	9.600.779	54.055.391	62.007.373	156.327	1.513.551
Zayıf		135.270	-	-	%250,00	135.270	-	-	-	135.270	338.175	-	10.822
Temerrüt		1.887.238	2.655	-	-	1.887.781	-	-	-	1.887.781	-	-	943.890
Toplam		109.587.404	18.150.102	880.311		99.798.787	3.161.755	-	16.082.168	119.042.710	109.940.957	671.425	2.800.831

Önceki Dönem													
İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)													
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Risk Tutarı			RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
								Emtia finansmanı	Gelir getirci gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2,5 yıl	-	-	44.732	%50	44.732	-	-	-	44.732	-	22.366	-
	≥2,5 yıl	16.708.194	2.089.216	300.343	%70	17.435.444	-	-	-	17.435.444	11.994.571	210.240	69.742
İyi	<2,5 yıl	4.584.675	2.128.042	172.246	%70	5.000.665	60.250	-	292.564	5.353.479	3.626.863	120.572	21.414
	≥2,5 yıl	26.694.100	8.697.115	15.574	%90	31.387.927	287.175	-	-	31.675.102	28.493.574	14.018	253.401
Yeterli		48.781.026	1.743.152	54.432	%115	30.964.047	1.592.242	-	16.661.229	49.217.518	56.537.549	62.597	1.378.091
Zayıf		-	-	-	%250	-	-	-	-	-	-	-	-
Temerrüt		2.597.870	43.999	-	-	1.911.443	-	-	695.416	2.606.859	-	-	1.303.429
Toplam		99.365.865	14.701.524	587.327		86.744.258	1.939.667	-	17.649.209	106.333.134	100.652.557	429.793	3.026.077

31 Aralık 2025 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)	18.555.449	-	-	1,40	18.555.449	7.240.050
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)					2.898.082	359.902
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							7.599.952

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)	12.313.438	-	-	1,40	12.313.438	5.435.000
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)					6.372.190	1.275.024
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							6.710.024

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	18.555.449	3.524.300	12.313.438	2.504.925	
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	18.555.449	3.524.300	12.313.438	2.504.925	

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	1.105.325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.105.325
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	-	-	-	-	7.082.731	-	6.770.277	-	-	-	-	13.853.008
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	43	-	203.932	-	394.224	-	-	598.199
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	27.703	-	-	-	27.703
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.105.325	-	-	-	7.082.774	-	6.974.209	27.703	394.224	-	-	15.584.235

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	8.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.652
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	25
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	9.744.258	-	5.476.128	-	-	-	-	15.220.386
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	76.559	-	430.463	-	-	507.022
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.007	-	-	-	5.007
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.652	-	-	-	9.744.258	-	5.552.687	5.007	430.488	-	-	15.741.092

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem								
Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Kurumsal	0-0,15	3.788.543	%0,07	99	%45,00	1,01	562.978	%14,86
	0,15-0,25	14.639	%0,21	5	%45,00	1,00	4.744	%32,41
	0,25-0,5	228.452	%0,37	16	%45,00	1,00	106.897	%46,79
	0,5-0,75	196.057	%0,62	7	%45,00	1,65	137.947	%70,36
	0,75-2,5	682.434	%1,98	15	%44,92	1,90	764.562	%112,03
	2,5-10	24.241	%3,39	2	%45,00	1,00	29.382	%121,21
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		4.934.366	%0,39	144	%44,99	1,16	1.606.510	%32,56
Cari Dönem								
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0-0,15	53.495	%0,03	14	%51,72	-	3.022	%5,65
	0,15-0,25	29	%0,21	1	%45,83	-	6	%20,05
	0,25-0,5	1.095	%0,33	1	%50,48	-	328	%29,96
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		54.619	%0,04	16	%51,69	-	3.356	%6,14
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)		54.619	%0,04	16	%51,69	-	3.356	%6,14

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem								
Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Kurumsal	0-0,15	1.232.417	%0,05	86	%45,00	1,23	166.315	%13,50
	0,15-0,25	45.230	%0,21	5	%45,00	1,00	14.658	%32,41
	0,25-0,5	346.291	%0,34	15	%45,00	1,37	166.897	%48,20
	0,5-0,75	189.765	%0,62	3	%45,00	1,98	141.490	%74,56
	0,75-2,5	226.381	%1,29	9	%45,00	1,04	196.220	%86,68
	2,5-10	314.391	%3,33	3	%45,00	2,37	434.843	%138,31
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	2.354.475	%0,70	121	%45,00	1,44	1.120.423	%47,59

Önceki Dönem								
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0-0,15	2.536	%0,11	4	%46,26	-	311	%12,26
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	198	%0,38	1	%45,83	-	59	%29,89
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	2.734	%0,13	5	%46,23	-	370	%13,54
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)		2.734	%0,13	5	%46,23	-	370	%13,54

31 Aralık 2025 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	-	-	-	-	61.493.458	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	4.481.139	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	63.926.825
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	5.968.184
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	-	-	65.974.597	69.895.009

		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	-	-	-	-	171.333.829	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	12.175.791	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	205.093.339
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	16.468.763
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	-	-	183.509.620	221.562.102

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	-	62.419.758	-	74.908.138
	Kredi opsiyonları	-	-	-	-
	Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal		-	62.419.758	-	74.908.138
Gerçeğe Uygun Değer		-	236.919	-	(340.032)
	Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	2.222.950	-	2.589.576
	Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(1.986.031)	-	(2.929.608)

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		508.193		1.041.839
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgaahüstü türev finansal araçlar	11.887.430	440.903	9.576.160	371.608
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	1.022.322	20.446	31.853.846	637.077
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	2.342.200	46.844	1.657.700	33.154
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)Tezgaahüstü 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	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

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

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette 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 fiyatlamaya 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 2025 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	31.190.822	17.999.136
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	11.158.175	5.781.863
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	79.050	81.900
3 Kur riski	14.608.836	10.440.235
4 Emtia riski	5.344.761	1.695.138
Opsiyonlar	9.303.849	635.362
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	9.303.849	635.362
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	40.494.671	18.634.498

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 2024, 2023 ve 2022 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 224.498.290 TL (31 Aralık 2024 – 169.906.912 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 17.959.863 TL’dir (31 Aralık 2024 – 13.592.553 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	102.553.996	136.862.225	119.781.044	119.732.422	%15,00	17.959.863
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						224.498.290

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	32.434.838	102.553.996	136.862.225	90.617.020	%15,00	13.592.553
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						169.906.912

3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki değişimler 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, 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 etkilemektedir. Banka’nın önemli para birimleri bazında faiz oranı riski, 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca farklı senaryolar altında hesaplanan en yüksek kayıp tutarının ana sermayeye bölünmesi neticesinde hesaplanmaktadır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski ("BHFOR") kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi BHFOR yönetmeliğinde yer alan maksimum ağırlıklı ortalama vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez gözden geçirilen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın yasal düzenleme kapsamında belirlenen ağırlıklı ortalama vade üst sınırıyla uyumlu biçimde ileri vadelere dağıtılması sağlanmaktadır. Ayrıca, hesaplamalarda konut ve genel ihtiyaç kredilerine ilişkin uygulanan erken ödeme varsayımlarının yanı sıra vadeli mevduatların erken kapama modeli de dikkate alınmaktadır. BHFOR yönetmeliği çerçevesinde, bahse konu ürünler için erken ödeme ve erken kapama oranları faiz oranı şok senaryolarına bağlı olarak değişkenlik göstermektedir.

BHFOR, Banka'da haftalık içsel raporlamalar ve İcra Kurulu'na yapılan içsel ve yasal aylık raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir. Yapılan raporlamalar ve raporlamalara ait modeller ve varsayımlar belirli aralıklarla validasyon, iç kontrol, iç denetim ve bağımsız denetim ekipleri tarafından kontrol edilmekte, değişen piyasa koşullarına istinaden raporlamaya ilişkin kabul edilen model ve varsayımların uygunluğu asgari yıllık frekansta gözden geçirilmektedir.

BHFOR yönetmeliği kapsamında belirtilen stres senaryolarına ek olarak içsel takip edilen stres şoklarına da ayrıca çalışılmaktadır. Yasal faiz oranı riski hesaplanırken her bir para birimi için BHFOR yönetmeliği kapsamında belirtilen verim eğrileri kullanılırken içsel olarak takip edilen metriklerde her bir ürün; kendi ürün grubu yapısına uygun görülen verim eğrisi dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Bununla birlikte, yasal düzenleme çerçevesinde belirlenen sınırlar (çekirdek mevduat üst sınırı ve ağırlıklı vade ortalama üst sınırı vb.) içsel faiz riski hesaplamalarında da dikkate alınmaktadır.

Ekonomik Değer Değişimi ("EDD") hesaplamasında varlık, yükümlülük ve türev ürünler nakit akışları, BHFOR yönetmeliğinde belirtilen vade dilimleri ve vade orta noktaları dikkate alınarak yerleştirilmektedir. İlgili vade dilimlerine yerleştirilen nakit akışları üzerinden, yönetmelik uyarınca verilen altı farklı, standart verim eğrisi şok senaryosunun uygulanmasıyla EDD hesaplanır. Sırasıyla paralel yukarı, paralel aşağı, artan eğim, azalan eğim, kısa vadeli yukarı ve kısa vadeli aşağı senaryolarına ilişkin olarak belirtilen şok değerleri kullanılmaktadır. EDD hesaplamasında faiz oranı verim eğrisinin bütün vadelerine ilgili şoklar uygulanır. Bir ürün faiz oranı marjı içeriyorsa (değişken faizli ürünlerde veya fonlama oranı üzerine), nakit akışları marj dahil edilerek oluşturulur. EDD risk tutarı, mevcut bankacılık hesapları pozisyonlarının itfa edildiği ve yeni bir işlemle değiştirilmediği varsayımı ile hesaplanmaktadır.

Banka'nın en önemli pasif kalemlerinden biri olan mevduatların vade yapısı ve faiz getirisi bulunmayan vadesiz bölümü için faize ya da diğer ekonomik koşullara duyarlı olmayan istikrarlı (çekirdek) ve istikrarsız kısımları belirlenmiştir. Çekirdek mevduat, vadesiz mevduat hesaplarının faiz oranı değişimlerine ve değişen ekonomik konjonktüre duyarlılık göstermeyen istikrarlı kısmını ifade eder. Vadesiz mevduatın çekirdek mevduat olarak kabul edilmeyen kısmı, gecelik vadeli olarak kabul edilirken, çekirdek mevduatın Banka içerisinde daha uzun süre kalacağı öngörülerek istatistiksel sönümlleme profili hesaplanmaktadır. Bahse konu sönümlleme profili, mevduatın karşı tarafına göre "gerçek kişi ve perakende/hareketli", "gerçek kişi ve perakende/hareketli olmayan" ve "diğer" olarak üç kategoride ele alınmaktadır. Ayrıca bu bağlamda, mevduatın para birimi de dikkate alınmaktadır.

Vadesiz mevduatlardaki ortalama yeniden fiyatlandırma süresi 3 ay ile 38 ay arasında değişmekte olup, en uzun fiyatlandırma süresi 72 aydır.

Vadeli mevduatların erken kapama davranışının ölçülmesi ve belirlenmesinde yönetmelik uyarınca "gerçek kişi ve perakende kişiler" ve "diğer kişiler" olmak üzere iki kategoriye ayrılmaktadır. Diğer değişken ise vadeli mevduatların para birimi bazında kırılımıdır. Çekirdek (vadesiz) mevduat modeline benzer şekilde hesaplamalar sonucunda dikkate alınacak erken kapama oranları mevduatın karşı tarafı ve para birimi bazında ayrı ayrı tespit edilmektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Yukarıda değinilen hususlar çerçevesinde, EDD, toplam aktif veya toplam pasif içerisindeki payı %5 veya üzerinde olan para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtia bazında ayrı ayrı hesaplanır. Faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan toplam ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Ekonomik Değer Değişimi⁽¹⁾	Cari Dönem
Paralel Yukarı	14.310.978
Paralel Aşağı	(16.610.745)
Artan Eğim	(2.376.837)
Azalan Eğim	3.622.759
Kısa Vadeli Yukarı	10.229.048
Kısa Vadeli Aşağı	(10.377.717)
Maksimum	14.310.978
Ana Sermaye	294.981.460

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmakta olup, geçiş hükümlerine istinaden önceki dönem verileri açıklanmamıştır.

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 finansal 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:	42,8457	50,2859
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,8623	50,4532
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,8542	50,4519
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,7656	50,3547
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,7641	50,3896
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,7434	50,4208
Son 31 günün aritmetik ortalaması:	42,6000	49,9015
Önceki dönem değerlendirme kuru:	35,2803	36,7362

31 Aralık 2025 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	105.759.983	120.260.416	80.723.829	306.744.228
Bankalar	32.662.663	26.814.663	3.572.027	63.049.353
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.781	509.931	-	513.712
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	718.182	28.933.414	1.248.670	30.900.266
Krediler ⁽¹⁾	380.763.122	259.495.749	40.989.394	681.248.265
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	11.330.021	11.330.021
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	38.495.917	122.009.161	-	160.505.078
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	407.657	1.245.150	-	1.652.807
Maddi duran varlıklar	153.322	-	517.031	670.353
Diğer varlıklar ⁽²⁾	15.772.250	31.749.469	16.608.436	64.130.155
Toplam varlıklar	574.736.877	591.017.953	154.989.408	1.320.744.238
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.014.881	1.388.720	2.731	2.406.332
Döviz tevdiat hesabı	288.268.007	301.011.568	302.775.285	892.054.860
Para piyasalarına borçlar	-	5.848.911	-	5.848.911
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	136.102.935	176.663.187	1.718.918	314.485.040
İhraç edilen menkul değerler	53.526.172	198.599.452	3.984.067	256.109.691
Muhtelif borçlar	1.251.965	3.709.095	83.231	5.044.291
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	16.964	-	16.964
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	13.124.823	201.991.245	884.705	216.000.773
Toplam yükümlülükler	493.288.783	889.229.142	309.448.937	1.691.966.862
Net bilanço pozisyonu	81.448.094	(298.211.189)	(154.459.529)	(371.222.624)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(80.546.958)	287.250.720	168.397.935	375.101.697
Türev finansal araçlardan alacaklar	225.340.402	532.814.436	172.787.555	930.942.393
Türev finansal araçlardan borçlar	305.887.360	245.563.716	4.389.620	555.840.696
Net Pozisyon	901.136	(10.960.469)	13.938.406	3.879.073
Gayrinakdi krediler	153.819.676	197.329.792	32.088.600	383.238.068
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	363.114.784	510.545.467	74.006.484	947.666.735
Toplam yükümlülükler	306.011.876	643.482.657	135.371.345	1.084.865.878
Net bilanço pozisyonu	57.102.908	(132.937.190)	(61.364.861)	(137.199.143)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(56.546.595)	129.307.823	71.191.937	143.953.165
Türev finansal araçlardan alacaklar	77.493.100	231.715.891	74.860.328	384.069.319
Türev finansal araçlardan borçlar	134.039.695	102.408.068	3.668.391	240.116.154
Net Pozisyon	556.313	(3.629.367)	9.827.076	6.754.022
Gayrinakdi krediler	110.884.130	138.345.494	20.011.773	269.241.397

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 55.212 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2024 - 78.252 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 3.661.546 TL (31 Aralık 2024 - 2.770.340 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 619.210 TL (31 Aralık 2024 - 233.175 TL) tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları içermemektedir.

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

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan 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 kâr / zarar etkisi ⁽²⁾	Özkaynak ve kâr / zarar etkisi ⁽²⁾
Döviz kurundaki değişiklik⁽¹⁾		
(+) %15	(2.364.380)	39.171
(-) %15	618.759	404.689

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

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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 değişimindeki 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. İşlemlerin yapılış amacına uygun olarak riskten korunma muhasebesi uygulanmaktadır.

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⁽¹⁾							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	212.493.757	-	-	-	-	328.834.809	541.328.566
Bankalar	13.142.482	20.509.099	40.831.278	4.806.326	-	27.079.246	106.368.431
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.241.859	3.781	5.653	49.579	230.665	1.454.849	3.986.386
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	22.376.247	30.688.110	7.244.720	80.475.880	52.859.058	315.219	193.959.234
Verilen krediler ⁽²⁾	621.608.214	230.121.724	587.620.727	423.657.185	59.358.083	165.883	1.922.531.816
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	141.857.970	16.931.756	47.224.402	130.172.813	85.056.357	(109.746)	421.133.552
Diğer varlıklar	4.335.841	6.053.355	10.085.957	5.646.761	2.558.225	304.943.962	333.624.101
Toplam varlıklar	1.018.056.370	304.307.825	693.012.737	644.808.544	200.062.388	662.684.222	3.522.932.086
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.590.163	3.050.935	11.163.397	1.160.718	-	1.406.913	20.372.126
Diğer mevduat	834.750.819	167.864.538	40.871.505	10.932.660	1.298.267	883.053.105	1.938.770.894
Para piyasalarına borçlar	97.602.918	3.124.844	529.683	950.655	-	-	102.208.100
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	166.279.926	166.279.926
İhraç edilen menkul değerler	9.818.996	81.970.705	102.227.846	105.010.071	-	-	299.027.618
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	124.047.299	177.352.997	86.662.548	22.169.357	1.877.150	-	412.109.351
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	31.527.495	70.411.691	6.689.352	27.621.725	80.500.388	367.413.420	584.164.071
Toplam yükümlülükler	1.101.337.690	503.775.710	248.144.331	167.845.186	83.675.805	1.418.153.364	3.522.932.086
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	444.868.406	476.963.358	116.386.583	-	1.038.218.347
Bilançodaki kısa pozisyon	(83.281.320)	(199.467.885)	-	-	-	(755.469.142)	(1.038.218.347)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	47.225.712	-	-	-	47.225.712
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(5.928.783)	(51.829.116)	-	(15.160.225)	(3.261.665)	-	(76.179.789)
Toplam pozisyon	(89.210.103)	(251.297.001)	492.094.118	461.803.133	113.124.918	(755.469.142)	(28.954.077)

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	146.735.078	-	-	-	-	268.646.273	415.381.351
Bankalar	8.070.244	6.958.426	15.124.610	2.355.195	-	31.037.407	63.545.882
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	890.310	16.032	1.716	48.096	227.104	1.720.104	2.903.362
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	18.037.277	28.586.084	17.618.319	21.130.495	48.084.455	232.882	133.689.512
Verilen krediler ⁽²⁾	437.667.078	141.992.392	434.873.369	262.266.128	51.069.491	(7.722.645)	1.320.145.813
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	155.877.466	19.639.592	24.674.553	94.054.356	93.679.410	(156.523)	387.768.854
Diğer varlıklar	1.793.159	3.538.945	9.713.164	5.701.841	3.498.267	206.200.634	230.446.010
Toplam varlıklar	769.070.612	200.731.471	502.005.731	385.556.111	196.558.727	499.958.132	2.553.880.784
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	10.758.819	4.674.741	9.412.120	437.593	-	1.284.464	26.567.737
Diğer mevduat	552.111.792	149.781.199	36.502.262	12.040.656	819.807	596.433.950	1.347.689.666
Para piyasalarına borçlar	195.188.819	511.906	309.870	-	-	-	196.010.595
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	114.319.178	114.319.178
İhraç edilen menkul değerler	11.604.386	37.401.316	48.537.963	53.626.053	-	-	151.169.718
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	85.701.782	133.167.178	65.775.629	11.667.296	1.018.516	-	297.330.401
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	5.008.495	82.805.988	4.816.593	40.644.897	27.931.102	259.586.414	420.793.489
Toplam yükümlülükler	860.374.093	408.342.328	165.354.437	118.416.495	29.769.425	971.624.006	2.553.880.784
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	336.651.294	267.139.616	166.789.302	-	770.580.212
Bilançodaki kısa pozisyon	(91.303.481)	(207.610.857)	-	-	-	(471.665.874)	(770.580.212)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	12.732.735	-	-	-	12.732.735
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(19.443.100)	(4.469.149)	-	(40.130)	(3.422.888)	-	(27.375.267)
Toplam pozisyon	(110.746.581)	(212.080.006)	349.384.029	267.099.486	163.366.414	(471.665.874)	(14.642.532)

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(3) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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 ⁽¹⁾	-	-	-	34,28
Bankalar	3,26	1,99	-	41,40
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,03	4,95	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,71	6,31	-	33,30
Krediler	6,38	7,86	-	46,93
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,17	6,41	-	25,38
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,54	3,90	-	27,24
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,89	1,40	-	27,87
Para piyasalarına borçlar	-	3,25	-	34,54
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,66	6,73	-	38,80
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,84	5,26	-	35,49
Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	34,79
Bankalar	3,60	2,36	-	48,26
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,65	5,12	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,68	6,24	-	36,24
Krediler	6,69	8,23	-	49,44
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,56	6,48	-	34,85
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,25	2,99	-	45,26
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,90	1,16	-	32,62
Para piyasalarına borçlar	3,55	3,63	-	41,81
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4,53	7,04	-	50,16
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,05	6,45	-	44,92

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

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

6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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.

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

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

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

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

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayımlanmış 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 %56'sını (31 Aralık 2024 - %54) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde LKO hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, Banka'nın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı ("NİFO") ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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.

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			771.000.032	351.761.313
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.177.776.240	535.881.442	100.170.119	52.910.855
İstikrarlı mevduat	352.150.089	13.545.792	17.607.504	677.290
Düşük istikrarlı mevduat	825.626.151	522.335.650	82.562.615	52.233.565
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	849.127.253	344.993.491	525.427.411	189.901.604
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	611.457.056	293.106.747	321.514.737	138.014.860
Diğer teminatsız borçlar	237.670.197	51.886.744	203.912.674	51.886.744
Teminatlı borçlar			4.529.266	-
Diğer nakit çıkışları	2.220.875	3.756.684	2.220.875	3.756.684
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.220.875	3.756.684	2.220.875	3.756.684
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	747.525.512	349.781.082	37.376.276	17.489.054
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.310.786.336	142.787.565	153.093.943	32.281.794
Toplam nakit çıkışları			822.817.890	296.339.991
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	297.371.969	89.468.551	198.353.065	72.702.058
Diğer nakit girişleri	3.314.336	109.353.378	3.314.336	109.353.378
Toplam nakit girişleri	300.686.305	198.821.929	201.667.401	182.055.436
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			771.000.032	351.761.313
Toplam net nakit çıkışları			621.150.489	114.284.555
Likidite karşılama oranı (%)			124,12	307,79

(1) Aylık konsolide likidite karşılama oranlarının son üç ay sonuna ait basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Cari döneme ilişkin son üç aya ait yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	TP+YP (%)	YP (%)
Ekim 2025	124,27	361,00
Kasım 2025	122,98	261,24
Aralık 2025	125,62	348,56

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			480.626.520	217.794.298
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	879.738.869	323.267.253	77.442.272	31.846.705
İstikrarlı mevduat	210.632.311	9.600.404	10.531.616	480.020
Düşük istikrarlı mevduat	669.106.558	313.666.849	66.910.656	31.366.685
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	502.795.063	194.419.196	296.660.503	108.388.122
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	348.043.952	151.402.291	164.354.764	65.371.217
Diğer teminatsız borçlar	154.751.111	43.016.905	132.305.739	43.016.905
Teminatl borçlar			2.652.388	-
Diğer nakit çıkışları	2.656.236	3.481.738	2.656.236	3.481.738
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.656.236	3.481.738	2.656.236	3.481.738
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	541.055.991	253.067.717	27.052.800	12.653.386
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.451.888.252	91.296.553	103.575.707	22.496.322
Toplam nakit çıkışları			510.039.906	178.866.273
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	206.676.452	57.232.763	132.056.484	47.150.249
Diğer nakit girişleri	1.921.671	35.142.515	1.921.671	35.142.515
Toplam nakit girişleri	208.598.123	92.375.278	133.978.155	82.292.764
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			480.626.520	217.794.298
Toplam net nakit çıkışları			376.061.751	96.573.509
Likidite karşılama oranı (%)			127,81	225,52

(1) Aylık konsolide likidite karşılama oranlarının son üç ay sonuna ait basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Önceki döneme ilişkin son üç aya ait yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	TP+YP (%)	YP (%)
Ekim 2024	127,86	207,86
Kasım 2024	124,67	210,11
Aralık 2024	131,39	285,28

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %115,15'tir.

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

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Cari Dönem		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	298.361.497	-	-	118.625.675	416.987.172
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	298.361.497	-	-	118.625.675	416.987.172
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	633.145.614	573.920.431	-	-	1.105.308.125
5	İstikrarlı mevduat	188.872.550	190.101.139	-	-	360.025.005
6	Düşük istikrarlı mevduat	444.273.064	383.819.292	-	-	745.283.120
7	Diğer kişilere borçlar	113.563.631	1.187.647.205	209.364.909	317.809.671	712.859.515
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	113.563.631	1.187.647.205	209.364.909	317.809.671	712.859.515
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-		(31.073.052)		-
12	Türev yükümlülükler			(31.242.761)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	169.709	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.235.154.812
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					115.132.372
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	1.268.039.670	302.353.567	523.368.794	1.179.099.181
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	-	136.863.668	29.887.969	15.285.037	50.758.572
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.129.120.770	270.495.975	491.765.755	1.116.622.354
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.731.519	1.775.487
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.167.663	1.102.099	10.760.236	6.994.154
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	1.167.663	1.102.099	10.760.236	6.994.154
24		-	887.569	867.524	5.557.766	4.724.101
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	485.660.253		32.901.288		516.100.538
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	16.406.684				13.945.681
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				31.242.761	31.242.761
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				1.658.527	1.658.527
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	469.253.569	-	-	-	469.253.569
32	Bilanço dışı borçlar				-	159.438.913
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.969.771.004
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					113,47

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki dönem sonu itibarıyla konsolide NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, önceki dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %117,30'dur.

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Önceki Dönem						
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	229.365.172	-	-	59.012.495	288.377.667
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	229.365.172	-	-	59.012.495	288.377.667
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	422.220.211	464.696.409	13.605.963	11.992.097	833.126.709
5	İstikrarlı mevduat	118.650.771	118.619.348	-	-	225.406.613
6	Düşük istikrarlı mevduat	303.569.440	346.077.061	13.605.963	11.992.097	607.720.096
7	Diğer kişilere borçlar	89.876.878	1.003.005.997	110.791.874	171.625.129	450.665.751
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	89.876.878	1.003.005.997	110.791.874	171.625.129	450.665.751
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-		(26.401.019)		-
12	Türev yükümlülükler			(26.642.791)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	241.772	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					1.572.170.127
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					163.264.183
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	890.061.738	205.485.715	333.183.962	789.629.075
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	-	94.850.971	10.382.797	3.162.179	22.581.223
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	787.389.226	192.259.203	315.349.617	755.507.024
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.625.846	2.356.800
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	880.335	554.875	4.652.564	3.024.166
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	880.335	554.875	4.652.564	3.024.166
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	6.941.206	2.288.840	10.019.602	8.516.662
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	286.976.429		37.698.776		324.015.587
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	4.397.452				3.737.834
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			36.125.762		36.125.762
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.573.014		1.573.014
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	282.578.977	-	-	-	282.578.977
32	Bilanço dışı borçlar	2.000.920.141		-	-	100.046.007
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.376.954.852
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					114,18

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2025 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	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	257.776.517	283.666.882	-	-	-	-	(114.833)	541.328.566
Bankalar	29.338.556	11.080.158	20.509.099	40.831.279	4.806.326	-	(196.987)	106.368.431
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.445.285	656	3.781	5.653	49.579	230.665	250.767	3.986.386
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	9.640.591	208.098	2.917.036	114.454.238	66.424.052	315.219	193.959.234
Verilen krediler ⁽²⁾	-	596.799.358	236.532.880	570.115.386	440.121.274	78.797.035	165.883	1.922.531.816
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	8.943.216	1.926.823	4.897.097	296.008.334	109.467.828	(109.746)	421.133.552
Diğer varlıklar	195.107.340	3.772.032	9.020.755	6.216.491	6.936.638	2.861.319	109.709.526	333.624.101
Toplam varlıklar	485.667.698	913.902.893	268.201.436	624.982.942	862.376.389	257.780.899	110.019.829	3.522.932.086
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.406.913	3.590.163	3.050.935	11.163.397	1.160.718	-	-	20.372.126
Diğer mevduat	883.053.105	834.750.819	167.864.538	40.871.505	10.932.660	1.298.267	-	1.938.770.894
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	45.109.135	44.849.620	234.573.652	84.677.154	2.899.790	-	412.109.351
Para piyasalarına borçlar	-	97.602.918	3.124.844	529.683	950.655	-	-	102.208.100
İhraç edilen menkul değerler	-	7.313.921	33.549.147	107.825.977	142.797.730	7.540.843	-	299.027.618
Muhtelif borçlar	444.523	148.422.766	7.136.871	5.869.971	-	-	4.405.795	166.279.926
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	44.661.290	5.436.589	21.913.898	14.178.735	74.189.895	128.091.411	295.692.253	584.164.071
Toplam yükümlülükler	929.565.831	1.142.226.311	281.489.853	415.012.920	314.708.812	139.830.311	300.098.048	3.522.932.086
Likidite açığı	(443.898.133)	(228.323.418)	(13.288.417)	209.970.022	547.667.577	117.950.588	(190.078.219)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(1.869.865)	(10.053.609)	(20.578.582)	(1.692.869)	5.240.848	-	(28.954.077)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	456.632.424	313.086.291	475.864.098	212.986.164	131.253.981	-	1.589.822.958
Türev finansal araçlardan borçlar	-	458.502.289	323.139.900	496.442.680	214.679.033	126.013.133	-	1.618.777.035
Gayrinakdi krediler	-	24.616.119	94.112.421	357.350.568	119.084.041	15.507.878	163.277.140	773.948.167
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	374.347.417	637.760.873	175.366.963	457.423.438	561.777.556	249.637.232	97.567.305	2.553.880.784
Toplam yükümlülükler	629.570.328	960.867.151	246.460.288	256.862.602	174.064.042	79.217.078	206.839.295	2.553.880.784
Likidite açığı	(255.222.911)	(323.106.278)	(71.093.325)	200.560.836	387.713.514	170.420.154	(109.271.990)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(1.320.077)	(7.857.248)	(9.380.911)	(311.501)	4.227.205	-	(14.642.532)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	185.585.459	163.391.329	208.688.167	193.885.987	87.790.730	-	839.341.672
Türev finansal araçlardan borçlar	-	186.905.536	171.248.577	218.069.078	194.197.488	83.563.525	-	853.984.204
Gayrinakdi krediler	-	21.352.704	60.785.658	253.704.604	83.881.100	14.672.954	115.011.624	549.408.644

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin, “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

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

(3) Özkaynaklar “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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	1.744.598.259	178.196.875	52.980.891	12.170.114	1.308.375	1.989.254.514
Alınan krediler	47.611.042	52.831.053	255.648.393	93.584.685	4.540.713	454.215.886
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	3.159.784	8.574.467	43.693.771	27.477.309	82.905.331
Para piyasalarına borçlar	98.022.781	3.149.444	549.387	961.316	-	102.682.928
Sermaye benzeri borçlanma araçları	3.175.188	1.139.480	6.061.786	59.910.803	115.842.925	186.130.182
İhraç edilen menkul kıymetler	7.331.430	34.297.452	117.324.497	169.067.251	23.017.706	351.038.336
Toplam	1.900.738.700	272.774.088	441.139.421	379.387.940	172.187.028	3.166.227.177

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.179.622.810	165.569.995	49.221.325	12.484.592	826.934	1.407.725.656
Alınan krediler	86.402.536	56.589.396	150.081.867	20.340.454	1.865.400	315.279.653
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	4.264.486	11.025.253	50.749.428	34.325.730	100.364.897
Para piyasalarına borçlar	195.453.110	512.283	310.605	-	-	196.275.998
Sermaye benzeri borçlanma araçları	2.614.535	98.590	2.845.274	39.694.074	52.201.614	97.454.087
İhraç edilen menkul kıymetler	11.644.432	19.292.812	52.122.430	89.993.920	-	173.053.594
Toplam	1.475.737.423	246.327.562	265.606.754	213.262.468	89.219.678	2.290.153.885

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8. Konsolide kaldırıp oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldırıp 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⁾	3.472.968.098	2.486.950.762
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	21.755.412	14.196.554
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	10.636.319	7.708.267
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	(137.105.631)	(188.756.915)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(86.927.989)	(66.661.674)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	138.152.238	209.085.122
7 Toplam risk tutarı	6.817.341.287	4.566.167.989

(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 dönemlerin son üç 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)	3.507.217.692	2.504.546.858
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(35.844.318)	(26.367.945)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.471.373.374	2.478.178.913
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.115.465	8.174.532
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10.636.319	7.708.267
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	18.751.784	15.882.799
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	17.550.706	36.030.054
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	17.550.706	36.030.054
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.396.593.412	2.102.737.897
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(86.927.989)	(66.661.674)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.309.665.423	2.036.076.223
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	291.207.257	210.255.861
14 Toplam risk tutarı	6.817.341.287	4.566.167.989
15 Kaldırıp oranı (%)	4,28	4,61

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

31 Aralık 2025 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	2.715.460.818	1.954.228.296	2.679.045.727	1.901.769.668
Bankalar	106.565.418	63.746.099	106.461.653	63.886.473
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	193.959.234	133.689.512	193.959.234	133.689.512
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	421.243.298	387.925.377	378.437.294	341.310.805
Krediler	1.993.692.868	1.368.867.308	2.000.187.546	1.362.882.878
Finansal borçlar	3.022.359.816	2.074.242.692	3.048.274.029	2.084.141.582
Bankalar mevduatı	20.372.126	26.567.737	20.381.270	26.557.391
Diğer mevduat	1.938.770.894	1.347.689.666	1.941.611.769	1.347.459.672
Alınan krediler	412.109.351	297.330.401	415.461.310	299.568.553
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	63.182.808	75.234.394	63.182.808	75.234.394
Sermaye benzeri borçlanma araçları	122.617.093	61.931.598	133.777.881	66.372.958
İhraç edilen menkul değerler	299.027.618	151.169.718	307.579.065	154.629.436
Muhtelif borçlar	166.279.926	114.319.178	166.279.926	114.319.178

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 finansal 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 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.724.380	262.006	-	3.986.386
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	193.644.016	132.738	-	193.776.754
Türev finansal varlıklar	-	17.380.121	-	17.380.121
Toplam varlıklar	197.368.396	17.774.865	-	215.143.261
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	63.182.808	-	63.182.808
Türev finansal yükümlülükler	-	19.624.432	-	19.624.432
Toplam yükümlülükler	-	82.807.240	-	82.807.240

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.465.492	1.437.870	-	2.903.362
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	133.456.630	88.853	-	133.545.483
Türev finansal varlıklar	-	16.794.905	-	16.794.905
Toplam varlıklar	134.922.122	18.321.628	-	153.243.750
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	75.234.394	-	75.234.394
Türev finansal yükümlülükler	-	18.966.255	-	18.966.255
Toplam yükümlülükler	-	94.200.649	-	94.200.649

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

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Grup, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK"), Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Net Yatırım Riskinden Korunma ("NYRK") 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 riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir.

31 Aralık 2025 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)	23.244.359	1.572.898	32.132	19.113.208	2.385.837	-
Swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.300.278	173.335	-	1.910.062	157.268	-
Toplam	25.544.637	1.746.233	32.132	21.023.270	2.543.105	-

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 25.640.679 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 21.023.269 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 51.185.316 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 42.046.539 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 2025 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:

Grup, sabit faizli yabancı para kredilerin piyasa faiz oranı ve kur değişim riskini swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. 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
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Kullandırılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(166.647)	173.335	-
					(11.218)

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
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Kullandırılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(143.162)	157.268	-
					6.434

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi ve yabancı para kullanılan fonların 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.

Grup, "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Grup'un 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, Grup'un 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 Grup 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 2025 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:

Grup, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla makro ve mikro NARK muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının, finansal kiralama alacaklarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından ve kur değişimlerinden kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar, finansal kiralama alacakları ve kullanılan krediler	Piyasa faiz ve kur değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.572.898	32.132	1.563.476	(575.382)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar, finansal kiralama alacakları ve kullanılan krediler	Piyasa faiz ve kur değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	2.385.837	-	2.138.858	(1.088.702)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 156.831 TL gelir (31 Aralık 2024 – 668.781 TL gelir)'dir.

Grup, "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 yönetimine 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 2025 tarihi itibarıyla tutarı 742 milyon EUR'dur (31 Aralık 2024 - 665 milyon EUR).

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı 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, Almanya ve Azerbaycan'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	115.166.450	17.696.768	60.874.211	6.441.200	19.425.613	19.039.736	(344.448)	238.299.530
Faaliyet giderleri	(71.640.095)	(474.325)	(26.420.111)	(2.538.162)	(4.808.602)	(69.668.050)	344.448	(175.204.897)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	43.526.355	17.222.443	34.454.100	3.903.038	14.617.011	(50.628.314)	-	63.094.633
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	335.279	-	335.279
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1.832.494	-	1.832.494
Vergi öncesi kâr / zarar	43.526.355	17.222.443	34.454.100	3.903.038	14.617.011	(48.460.541)	-	65.262.406
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(18.168.988)	-	(18.168.988)
Net dönem kârı / zararı	43.526.355	17.222.443	34.454.100	3.903.038	14.617.011	(66.629.529)	-	47.093.418
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(3.267)	-	(3.267)
Grup'un kârı / zararı	43.526.355	17.222.443	34.454.100	3.903.038	14.617.011	(66.632.796)	-	47.090.151
Bölüm varlıkları	809.951.714	305.670.207	533.266.295	243.472.694	191.055.953	1.438.649.840	(13.696.602)	3.508.370.101
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	14.561.985	-	14.561.985
Toplam varlıklar	809.951.714	305.670.207	533.266.295	243.472.694	191.055.953	1.453.211.825	(13.696.602)	3.522.932.086
Bölüm yükümlülükleri	1.129.984.247	165.060.245	338.200.495	202.777.795	162.222.867	1.282.765.924	(13.696.602)	3.267.314.971
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	255.617.115	-	255.617.115
Toplam yükümlülükler	1.129.984.247	165.060.245	338.200.495	202.777.795	162.222.867	1.538.383.039	(13.696.602)	3.522.932.086

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	80.808.175	18.505.872	53.650.523	5.207.028	13.828.351	55.044.989	(222.216)	226.822.722
Faaliyet giderleri	(50.733.840)	(1.236.406)	(11.723.803)	(1.658.682)	(3.240.827)	(126.368.335)	222.216	(194.739.677)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	30.074.335	17.269.466	41.926.720	3.548.346	10.587.524	(71.323.346)	-	32.083.045
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	112.077	-	112.077
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1.498.790	-	1.498.790
Vergi öncesi kâr / zarar	30.074.335	17.269.466	41.926.720	3.548.346	10.587.524	(69.712.479)	-	33.693.912
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(4.674.920)	-	(4.674.920)
Net dönem kârı / zararı	30.074.335	17.269.466	41.926.720	3.548.346	10.587.524	(74.387.399)	-	29.018.992
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(2.169)	-	(2.169)
Grup'un kârı / zararı	30.074.335	17.269.466	41.926.720	3.548.346	10.587.524	(74.389.568)	-	29.016.823
Bölüm varlıkları	537.745.837	223.352.741	385.324.156	142.901.231	87.174.684	1.178.837.704	(10.853.019)	2.544.483.334
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	9.397.450	-	9.397.450
Toplam varlıklar	537.745.837	223.352.741	385.324.156	142.901.231	87.174.684	1.188.235.154	(10.853.019)	2.553.880.784
Bölüm yükümlülükleri	828.940.954	127.143.741	250.655.068	115.990.556	68.147.950	981.041.988	(10.853.019)	2.361.067.238
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	192.813.546	-	192.813.546
Toplam yükümlülükler	828.940.954	127.143.741	250.655.068	115.990.556	68.147.950	1.173.855.534	(10.853.019)	2.553.880.784

(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⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	88.118	51.001
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	2.221	1.583
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	28.832	11.075
Toplam	119.171	63.659

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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	6.110.376	18.275.736	5.667.508	15.576.820
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	228.525.378	233.485.688	204.554.231	162.373.691
Diğer	-	55.046.221	-	27.343.962
Toplam	234.635.754	306.807.645	210.221.739	205.294.473

(1) Yabancı para TCMB hesabında 75.811.683 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 29.862.248 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	101.966.465	92.667.309	143.217.836	66.730.541
Vadeli serbest hesap	43.045.389	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	83.513.524	140.818.379	61.336.395	95.643.150
Toplam	228.525.378	233.485.688	204.554.231	162.373.691

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - 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	1.110.386	1.043.053	634.054	431.244
Swap işlemleri	5.523.562	7.036.543	4.624.581	8.080.939
Futures işlemleri	117.863	-	180.556	-
Opsiyonlar	262.618	539.863	198.479	101.947
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.014.429	8.619.459	5.637.670	8.614.130

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⁾	-	173.335	-	157.268
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	93.426	1.479.472	544.323	1.841.514
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	93.426	1.652.807	544.323	1.998.782

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	42.962.688	29.808.866	9.320.887	21.066.090
Yurt dışı	377.395	33.416.469	81.897	33.277.225
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	43.340.083	63.225.335	9.402.784	54.343.315

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	13.265.887	5.927.373	-	145.077
ABD, Kanada	16.459.279	23.657.632	3.447.246	3.015.362
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	99.995	58.478	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	2.476	2.374	-	-
Diğer	518.981	552.826	-	-
Toplam	30.346.618	30.198.683	3.447.246	3.160.439

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

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 46.868.488 TL (31 Aralık 2024 - 48.049.321 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 13.572.982 TL'dir (31 Aralık 2024 - 29.478.473 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	198.703.422	140.572.120
Borsada işlem gören	198.695.447	140.566.495
Borsada işlem görmeyen	7.975	5.625
Hisse senetleri	352.692	272.695
Borsada işlem gören	6.042	4.980
Borsada işlem görmeyen	346.650	267.715
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	5.096.880	7.155.303
Toplam	193.959.234	133.689.512

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	21.236	466.480	19.895	629.218
Grup mensuplarına verilen krediler	2.467.592	4.736	1.367.797	4.888
Toplam	2.488.828	471.216	1.387.692	634.106

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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	1.613.184.150	81.344.148	10.348.571	122.205.669
İşletme Kredileri	363.919.853	11.280.406	10.102.539	72.729.025
İhracat Kredileri	255.953.882	7.339.486	184.429	733.910
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	42.749.625	-	-	-
Tüketici Kredileri	291.323.080	21.337.857	30.701	18.905.230
Kredi Kartları	442.040.493	33.083.881	-	17.924.141
Diğer	217.197.217	8.302.518	30.902	11.913.363
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	91.313.422	3.969.973	-	-
Toplam	1.704.497.572	85.314.121	10.348.571	122.205.669

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	7.963.074	-
Kredi riskinde önemli artış	-	20.775.848
Toplam	7.963.074	20.775.848

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	1.024.839.416	49.553.370	12.395.342
Orta ve uzun vadeli krediler	679.658.156	35.760.751	120.158.898
Toplam	1.704.497.572	85.314.121	132.554.240

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	879.820.578	291.323.080	442.040.493	56.572.898	34.740.523	1.704.497.572
Yakın izlemedeki krediler	122.616.578	40.273.787	51.008.022	2.319.493	1.650.481	217.868.361
Takipteki krediler	34.727.038	16.669.552	18.826.295	657.199	446.851	71.326.935
Özel karşılık (-)	15.527.733	12.412.506	13.732.534	407.610	341.747	42.422.130
Toplam	1.021.636.461	335.853.913	498.142.276	59.141.980	36.496.108	1.951.270.738

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	632.122.563	193.200.969	292.169.421	38.502.467	23.335.767	1.179.331.187
Yakın izlemedeki krediler	88.631.712	26.981.048	30.740.514	1.362.536	821.461	148.537.271
Takipteki krediler	19.979.869	11.796.193	8.576.680	421.068	225.040	40.998.850
Özel karşılık (-)	10.256.012	10.092.705	5.932.512	296.237	199.364	26.776.830
Toplam	730.478.132	221.885.505	325.554.103	39.989.834	24.182.904	1.342.090.478

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 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	10.256.012	10.092.705	5.932.511	296.237	199.365	26.776.830
Değer düşüş karşılığı	9.511.960	11.128.641	14.635.161	173.578	238.266	35.687.606
Dönem içinde tahsilat (-)	3.345.014	5.353.580	4.168.437	70.975	60.367	12.998.373
Aktiften silinen (-)	1.034.407	3.494.635	2.674.487	-	35.518	7.239.047
Kur farkı	139.186	39.375	7.783	8.770	-	195.114
Toplam	15.527.737	12.412.506	13.732.531	407.610	341.746	42.422.130

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
Açılış Bakiyesi	12.246.986	5.503.201	1.590.788	276.276	99.589	19.716.840
Değer düşüş karşılığı	6.065.440	9.109.579	7.382.375	184.700	107.482	22.849.576
Dönem içinde tahsilat (-)	7.475.528	892.897	1.630.896	176.156	7.706	10.183.183
Aktiften silinen (-)	604.525	3.663.512	1.416.062	-	-	5.684.099
Kur farkı	23.639	36.334	6.306	11.417	-	77.696
Toplam	10.256.012	10.092.705	5.932.511	296.237	199.365	26.776.830

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	76.235.363	1.503.359	-	2.319.493	-	80.058.215
Takipteki krediler	13.858.308	393.034	-	657.199	-	14.908.541
Toplam	90.093.671	1.896.393	-	2.976.692	-	94.966.756

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	60.130.419	934.668	-	1.362.536	-	62.427.623
Takipteki krediler	8.077.566	369.890	-	421.068	-	8.868.524
Toplam	68.207.985	1.304.558	-	1.783.604	-	71.296.147

31 Aralık 2025 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	64.839.088	138.943.336	203.782.424
Konut kredisi	34.493	34.662.254	34.696.747
Taşıt kredisi	4.559.739	4.220.130	8.779.869
İhtiyaç kredisi	60.244.856	100.060.952	160.305.808
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	27.294	27.294
Konut kredisi	-	27.294	27.294
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	258.440	3.381.679	3.640.119
Konut kredisi	51.553	1.314.557	1.366.110
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	127.315	1.792.968	1.920.283
Diğer	79.572	274.154	353.726
Bireysel kredi kartları-TP	412.430.047	24.408.093	436.838.140
Taksitli	173.463.090	23.697.904	197.160.994
Taksitsiz	238.966.957	710.189	239.677.146
Bireysel kredi kartları-YP	1.598.808	221.015	1.819.823
Taksitli	32.455	178.292	210.747
Taksitsiz	1.566.353	42.723	1.609.076
Personel kredileri-TP	605.837	600.055	1.205.892
Konut kredisi	-	1.742	1.742
Taşıt kredisi	5.011	2.520	7.531
İhtiyaç kredisi	600.826	595.793	1.196.619
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	11.177	230.646	241.823
Konut kredisi	4.636	157.114	161.750
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	6.541	73.532	80.073
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	859.148	10.137	869.285
Taksitli	365.124	10.137	375.261
Taksitsiz	494.024	-	494.024
Personel kredi kartları-YP	11.596	702	12.298
Taksitli	1.554	702	2.256
Taksitsiz	10.042	-	10.042
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	122.604.599	94.692	122.699.291
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	25	-	25
Toplam	603.218.765	167.917.649	771.136.414

(1) Kredili mevduat hesabının 138.294 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 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:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	11.137.483	142.768.201	153.905.684
İşyeri kredileri	-	1.190.930	1.190.930
Taşıt kredisi	1.738.749	29.273.664	31.012.413
İhtiyaç kredileri	9.398.734	112.303.607	121.702.341
Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	53.025.475	453.148	53.478.623
Taksitli	16.994.811	449.899	17.444.710
Taksitsiz	36.030.664	3.249	36.033.913
Kurumsal kredi kartları-YP	30.166	180	30.346
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30.166	180	30.346
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	18.026.850	268	18.027.118
Toplam	82.219.974	143.221.797	225.441.771

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	24.136.293	23.022.589
Özel	1.898.229.640	1.304.845.869
Toplam	1.922.365.933	1.327.868.458

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.841.013.458	1.273.973.963
Yurt dışı krediler	81.352.475	53.894.495
Toplam	1.922.365.933	1.327.868.458

(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	454.682	777.318
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	454.682	777.318

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	9.103.214	6.175.464
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	11.557.628	10.317.828
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	21.761.288	10.283.538
Toplam	42.422.130	26.776.830

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	1.929.652	2.864.287	7.823.679
Yeniden yapılandırılan krediler	1.929.652	2.864.287	7.823.679
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	1.788.723	2.274.003	5.760.349
Yeniden yapılandırılan krediler	1.788.723	2.274.003	5.760.349

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9.968.097	15.206.832	15.823.921
Dönem içinde intikal (+)	45.524.749	6.305.563	13.224.613
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	34.884.694	25.159.875
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	34.884.694	25.159.875	-
Dönem içinde tahsilat (-)	5.025.550	8.156.300	13.202.208
Yabancı para değerlendirme farkları	2.099	5.833	462.739
Kayıttan düşülen (-)	-	-	314.654
Satılan (-)	-	1.466.899	7.031.900
Kurumsal ve ticari krediler	-	153.148	774.243
Bireysel krediler	-	948.127	3.334.957
Kredi kartları	-	365.624	2.922.700
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	15.584.701	21.619.848	34.122.386
Karşılık (-)	9.103.214	11.557.628	21.761.288
Bilançodaki net bakiyesi	6.481.487	10.062.220	12.361.098

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 8.527.749 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 1.698.351 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

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	1.727.944	1.556.127	7.965.584
Karşılık tutarı (-)	1.502.903	260.846	3.660.977
Bilançodaki net bakiyesi	225.041	1.295.281	4.304.607
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	134.056	1.371.808	8.074.492
Karşılık tutarı (-)	95.980	1.008.982	4.106.869
Bilançodaki net bakiyesi	38.076	362.826	3.967.623

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)	6.481.487	10.062.220	12.361.098
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	15.584.701	21.619.848	34.038.590
Karşılık tutarı (-)	9.103.214	11.557.628	21.677.492
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	6.481.487	10.062.220	12.361.098
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.022
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.022
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	3.792.633	4.889.004	5.540.383
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	9.968.097	15.206.832	15.739.758
Karşılık tutarı (-)	6.175.464	10.317.828	10.199.375
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	3.792.633	4.889.004	5.540.383
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve 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)	1.133.440	1.418.569	1.194.974
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.213.988	3.262.565	5.135.278
Karşılık Tutarı (-)	1.080.548	1.843.996	3.940.304
Önceki Dönem (Net)	718.936	788.929	208.601
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.621.905	2.316.775	1.681.252
Karşılık Tutarı (-)	902.969	1.527.846	1.472.651

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.

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 2025 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 42.100.291 TL (31 Aralık 2024 – 180.828.762 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 165.248.490 TL'dir (31 Aralık 2024 – 145.381.386 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	402.930.924	364.154.449
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	18.312.374	23.770.928
Toplam	421.243.298	387.925.377

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	438.700.108	401.241.146
Borsada işlem görenler	438.700.108	401.241.146
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	17.456.810	13.315.769
Toplam	421.243.298	387.925.377

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	387.925.377	318.113.094
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	55.700.637	65.740.684
Yıl içindeki alımlar	28.177.342	29.958.564
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	46.419.017	21.417.605
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	4.141.041	4.469.360
Dönem sonu toplamı	421.243.298	387.925.377

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farkıyla oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	38,17	38,17
2	Kredi Kayıt Bürosu ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	477.977	16.210	234.336	-	-	211	(253.542)	-
2	5.412.217	2.351.328	1.153.134	588.061	-	1.282.745	517.710	-
3	10.697.526	9.124.490	1.682.888	2.158.700	-	2.261.467	1.878.600	-

(1) Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin 13 Ocak 2025 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında sermayesinin 171.717 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye arttırımı sonrası Ana Ortaklık Banka'nın payı %38,17'ye yükselmiştir.

(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyadır.

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:**1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farkıyla 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	196.040.117	40.179.301	261.321	7.875.981	1.258.997	2.578.265	1.729.531	-
2	38.240.524	10.999.553	809.788	7.920.395	-	5.252.365	3.474.513	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	9.326.688	7.069.176
Dönem içi hareketler	4.338.725	2.257.512
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	1.832.494	1.498.790
Satışlar (-)	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	2.975.437	1.025.838
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	469.206	267.116
Dönem sonu değeri	13.665.413	9.326.688
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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	11.330.021	7.820.018
Sigorta şirketleri	2.335.392	1.506.670
Toplam	13.665.413	9.326.688

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1.10.1.Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	Yapı Kredi Bank Deutschland OHG
Ana Sermaye						
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	32.642	112.442	3.807.202
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak						
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	10.038	(28.990)	(50.360)	(8.191)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4.721	-	(58.273)	-	24.294.055	-
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	152.057	-	-
Olağanüstü Yedekler	6.620.694	2.795.887	7.727.736	-	5.873.557	(390.586)
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	5.015.458	1.867.944	3.477.569	2.927.200	3.071.567	(495.308)
Net Dönem Kârı/ Zararı	5.085.404	1.867.944	3.389.154	2.316.308	3.071.567	(495.308)
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	610.892	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.755	432	205	31	2.960
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	94.403	72.262	141.238	4.245	76.585	141.907
Ana Sermaye Toplamı	11.871.885	4.716.824	11.207.131	3.099.258	33.275.005	2.776.441
Katkı Sermaye	21.454	76.343	336.148	-	152.487	8.939
Sermaye	11.893.339	4.793.167	11.543.279	3.099.258	33.427.492	2.785.380
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	11.893.339	4.793.167	11.543.279	3.099.258	33.427.492	2.785.380

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş. ^{(1), (2)}	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

(1) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin sermayesi 11 Eylül 2025 tarihinde 625.000 TL tutarında artırılmıştır.

(2) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin tamamına sahip olduğu Yapı Kredi Blokzincir Teknolojileri A.Ş. kripto varlık alım satım platformu faaliyetinde bulunmak üzere 6 Ağustos 2025 tarihinde kurulmuştur.

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	434.697	136.345	19.323	1.532	-	9.964	1.500	-
2	1.309.401	1.298.593	1.083.110	16.767	-	(9.585)	(26.706)	-
3	410.394	217.546	36.618	51.165	-	167.971	94.182	-
4	650.015	650.015	-	-	-	-	-	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

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

(1) Stichting Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

(2) Banka, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin ortakları olan Yapı Kredi Deutschland GmbH ve Yapı Kredi Beteiligungsgesellschaft mbH'nin hisselerinin tamamına sahiptir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritleşme işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	141.581	137.860	-	-	-	(11.307)	13.557	-
2	81.491.789	11.966.288	242.320	9.889.710	242.339	5.085.404	3.598.346	-
3	37.629.151	4.790.841	94.549	10.553.535	-	1.867.944	1.176.312	-
4	70.778.136	11.348.801	165.537	8.311.986	-	3.389.154	2.376.273	-
5	3.519.962	3.103.708	21.598	944.728	-	2.316.308	1.435.891	-
6	212.734.550	33.351.621	120.535	12.496.091	616.699	3.071.567	2.396.101	-
7	20.448.845	3.373.660	917.749	1.172.293	130.732	322.814	251.282	-
8	10.195.064	3.879.105	251.279	189.551	15.822	(495.308)	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	47.434.581	31.525.881
Dönem içi hareketler	24.416.702	15.908.700
Alışlar ⁽¹⁾	1.341.139	2.466.063
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	14.484.097	11.000.725
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	9.584.835	2.695.483
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	993.369	253.571
Dönem sonu değeri	71.851.283	47.434.581
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) 11 Haziran 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin sermayesi 30 milyon EUR tutarında artırılmış ve sermaye ödemesi tamamlanmıştır.

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

(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	29.672.710	19.674.428
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	4.788.560	2.929.054
Leasing şirketleri	11.348.100	8.035.274
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	26.041.913	16.795.825
Toplam mali ortaklıklar	71.851.283	47.434.581

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

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	35.603.677	29.119.488	24.379.298	18.792.886
1-4 yıl arası	30.071.910	26.013.156	22.903.666	19.853.717
4 yıldan fazla	5.241.656	4.416.946	1.705.293	1.639.468
Toplam	70.917.243	59.549.590	48.988.257	40.286.071

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	18.710.730	52.206.513	18.541.399	30.446.858
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	5.042.333	6.325.320	5.253.284	3.448.902
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	13.668.397	45.881.193	13.288.115	26.997.956

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Kullanım hakkı varlığı ⁽¹⁾	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	21.436.734	183.620	40.532	7.446.579	7.837.799	36.945.264
Birikmiş amortisman (-)	982.431	136.175	15.682	2.213.651	2.664.786	6.012.725
Net defter değeri	20.454.303	47.445	24.850	5.232.928	5.173.013	30.932.539
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	20.454.303	47.445	24.850	5.232.928	5.173.013	30.932.539
İktisap edilenler ⁽²⁾	10.096.057	14.972	-	4.902.881	3.130.596	18.144.506
Elden çıkarılanlar (-), net	182.862	3.656	8	1.063.090	14.852	1.264.468
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	314.809	6.155	7.244	1.946.579	1.260.119	3.534.906
Kur farkları, net	-	1.194	187	121.763	46.610	169.754
Kapanış net defter değeri	30.052.689	53.800	17.785	7.247.903	7.075.248	44.447.425
Dönem sonu maliyet	30.977.115	179.714	40.214	10.465.160	10.898.822	52.561.025
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	924.426	125.914	22.429	3.217.257	3.823.574	8.113.600
Net defter değeri	30.052.689	53.800	17.785	7.247.903	7.075.248	44.447.425

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

(2) Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini yeniden değerlemiş olup, iktisap edilenler satırındaki yeniden değerlendirme artış tutarı 10.079.361 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarla ilgili olarak ayrılmış gayrimenkul değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	3.403.221	2.036.510
Dönem içi ilaveler	3.073.157	1.933.072
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	7.057	150
Şerefiye değer düşüş karşılığı (-)	-	-
İtfa bedeli (-)	1.010.923	590.919
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	55.084	24.708
Kapanış net defter değeri	5.513.482	3.403.221

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	26.975.009	8.092.502	22.825.703	6.847.711
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	13.353.514	4.006.054	12.990.997	3.897.299
Çalışan hakları karşılığı	6.025.838	1.809.718	3.936.895	1.182.983
Türev finansal borçlar	3.338.424	1.001.526	2.668.360	901.965
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	36.635	122.117	36.635
Diğer	46.786.532	13.866.854	55.189.956	16.510.050
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	96.601.434	28.813.289	97.734.028	29.376.643
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	38.572.386	11.571.957	19.338.849	5.801.886
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	34.084.252	9.759.049	15.530.975	4.280.572
Diğer	36.820.342	10.983.712	20.546.085	6.114.469
Toplam ertelenmiş vergi borcu	109.476.980	32.314.718	55.415.909	16.196.927
Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) net	(12.875.546)	(3.501.429)	42.318.119	13.179.716

"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 554.272 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 4.055.701 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2024 – 13.186.526 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 6.810 TL ertelenmiş vergi borcu).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	619.311	1.074.724
İktisap edilenler ⁽¹⁾	1.836.734	447.507
Elden çıkarılanlar, net (-)	136.909	913.353
Değer düşüklüğü iptali	950	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kur farkı	10.261	10.433
Kapanış net defter değeri	2.330.347	619.311
Dönem sonu maliyet	2.330.796	620.788
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	449	1.477
Kapanış net defter değeri	2.330.347	619.311

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 1.110.695 TL'dir (31 Aralık 2024 – 364.652 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 1.404.298 TL'dir (31 Aralık 2024 – 381.622 TL).

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.170 TL (31 Aralık 2024 – 2.120 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	190.490.024	42.191.875	348.396.062	32.548.751	1.144.119	446.073	272	615.217.176
Döviz tevdiat hesabı	338.844.887	116.167.334	106.964.577	17.759.253	25.036.233	14.275.639	-	619.047.923
Yurt içinde yerleşik kişiler	288.459.821	96.313.012	93.294.089	10.629.756	412.742	1.972.232	-	491.081.652
Yurt dışında yerleşik kişiler	50.385.066	19.854.322	13.670.488	7.129.497	24.623.491	12.303.407	-	127.966.271
Resmi kuruluşlar mevduatı	24.260.527	36.778	708.761	44.208	-	-	-	25.050.274
Ticari kuruluşlar mevduatı	73.978.958	51.283.750	235.576.592	14.782.721	1.428.892	1.011.632	-	378.062.545
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.767.048	2.447.131	18.338.689	5.830.328	2.294	549	-	28.386.039
Kıymetli maden depo hesabı	253.711.661	-	16.876.781	-	2.248.919	169.576	-	273.006.937
Bankalararası mevduat	1.406.913	3.070.556	2.585.568	4.142.949	5.244.164	3.921.976	-	20.372.126
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	353.942	1.722.328	1.350.784	3.605.923	5.229.933	3.914.886	-	16.177.796
Yurt dışı bankalar	897.697	1.348.228	1.234.784	537.026	14.231	7.090	-	4.039.056
Katılım bankaları	155.274	-	-	-	-	-	-	155.274
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	884.460.018	215.197.424	729.447.030	75.108.210	35.104.621	19.825.445	272	1.959.143.020

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	144.470.202	17.323.130	258.638.922	102.032.614	3.233.356	6.002.945	122	531.701.291
Döviz tevdiat hesabı	278.393.135	59.945.083	70.428.369	8.612.083	15.349.024	15.296.777	-	448.024.471
Yurt içinde yerleşik kişiler	243.966.468	45.818.030	64.578.669	3.361.479	3.464.233	1.544.915	-	362.733.794
Yurt dışında yerleşik kişiler	34.426.667	14.127.053	5.849.700	5.250.604	11.884.791	13.751.862	-	85.290.677
Resmi kuruluşlar mevduatı	16.706.597	1.255.896	103.176	5.728	32	-	-	18.071.429
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.476.521	34.060.193	122.572.554	12.155.406	987.259	976.002	-	224.227.935
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.399.255	1.671.798	7.539.883	1.642.771	2.163	111	-	12.255.981
Kıymetli maden depo hesabı	101.988.240	-	9.865.208	-	1.283.932	271.179	-	113.408.559
Bankalararası mevduat	1.284.464	9.607.768	3.595.913	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	26.567.737
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	71.492	8.839.149	2.588.656	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	23.578.889
Yurt dışı bankalar	1.018.579	768.619	1.007.257	-	-	-	-	2.794.455
Katılım bankaları	194.393	-	-	-	-	-	-	194.393
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	597.718.414	123.863.868	472.744.025	128.892.393	26.585.057	24.453.524	122	1.374.257.403

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan ve TL mevduatlarına yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan kur korumalı TL mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 1.762.325 TL'dir (31 Aralık 2024 – 103.853.980 TL).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	344.838.327	238.996.994	253.045.943	292.953.701
Döviz tevdiat hesapları	138.986.207	110.153.866	132.074.235	170.971.417
Diğer mevduat hesapları	114.248.649	54.169.543	126.575.420	42.563.627
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

Tüzel kişi mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	34.115.074	25.466.779	179.493.238	170.832.378
Döviz tevdiat hesapları	12.523.320	9.311.763	254.668.826	209.231.935
Diğer mevduat hesapları	3.606.702	1.726.029	36.665.037	14.947.758
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	5.879.927	9.631.366
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 yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	3.401.973	1.938.844
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	4.296.313	965.301	2.628.614	46.795
Swap işlemleri	9.763.949	3.952.740	10.439.634	5.448.798
Futures işlemleri	157	-	652	-
Opsiyonlar	151.708	462.132	314.646	87.116
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14.212.127	5.380.173	13.383.546	5.582.709

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	15.168	16.964	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	15.168	16.964	-	-

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	1.022.640	-	200.580	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	28.027.028	16.013.194	16.397.406	12.399.471
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	68.574.643	298.471.846	74.891.507	193.441.437
Toplam	97.624.311	314.485.040	91.489.493	205.840.908

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	27.117.358	38.002.646	89.170.574	48.209.689
Orta ve uzun vadeli	70.506.953	276.482.394	2.318.919	157.631.219
Toplam	97.624.311	314.485.040	91.489.493	205.840.908

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	28.031.477	-	10.198.915	51.438.572
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	49.403.602	-	17.806.761
Tahviller	14.886.450	206.706.089	328.621	71.396.849
Toplam	42.917.927	256.109.691	10.527.536	140.642.182

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

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 2025 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 63.182.808 TL (31 Aralık 2024 - 75.234.394 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 793.938 TL (31 Aralık 2024 - 240.214 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 715.203 TL'dir (31 Aralık 2024 - 1.006.678 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nominal değeri 62.419.758 TL (31 Aralık 2024 - 75.308.138 TL) olup gerçeğe uygun değeri 236.919 TL varlıktır (31 Aralık 2024 - 340.032 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadesi 11 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2.730.603	1.760.898	1.912.283	1.339.630
1-4 yıl arası	5.481.322	3.546.404	3.476.032	2.423.761
4 yıldan fazla	3.439.957	2.244.216	2.330.079	1.636.395
Toplam	11.651.882	7.551.518	7.718.394	5.399.786

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,65	3,38
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	93,95	94,59

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 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 64.948,77 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	2.910.160	3.283.393
Dönem içindeki değişim	549.496	549.652
Özkaynaklara kaydedilen	986.094	960.004
Dönem içinde ödenen	(274.204)	(1.882.889)
Dönem sonu bakiyesi	4.171.546	2.910.160

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.854.292 TL (31 Aralık 2024 – 1.026.735 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	13.353.514	12.990.997
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.316.017	917.318
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.111.963	635.382
Dava karşılıkları	465.951	360.446
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	366.203	257.637
Diğer	3.982.305	2.475.691
Toplam	20.595.953	17.637.471

Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen %9,8 teknik faiz oranını, CSO 1980 mortalite tablosunu ve hesaplama yöntemlerini dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı aktüerin devir varsayımı çerçevesinde hazırladığı rapor ile tespit edilen 13.353.514 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 12.990.997 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır. Ana Ortaklık Banka, ilgili karşılık tutarını "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	12.990.997	10.027.806
Özkaynaklara kaydedilen tutar	955.683	2.797.805
Dönem içerisindeki değişim	(593.166)	165.386
Dönem sonu bakiyesi	13.353.514	12.990.997

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	25.376.186	24.385.065
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	42.914.877	35.804.609
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(17.538.691)	(11.419.544)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(12.022.672)	(11.394.068)
Banka sosyal sandık karşılığı	13.353.514	12.990.997

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	4.393.572	37	3.106.696	27
Hazine bonusu ve devlet tahvili	3.387.489	28	4.715.055	41
Maddi duran varlıklar	3.230.769	27	2.486.826	22
Diğer	1.010.842	8	1.085.491	10
Toplam	12.022.672	100	11.394.068	100

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Varlıkların dönem başındaki bakiyesi	11.394.068	8.091.787
Banka tarafından ödenen katkı payları	4.646.659	3.446.953
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	3.543.728	2.618.122
Diğer	(7.561.783)	(2.762.794)
Dönem sonu bakiyesi	12.022.672	11.394.068

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	5.415.817	4.461.175
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.138.859	864.104
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.341.939	2.783.714
Ödenecek Katma Değer Vergisi	303.386	157.036
Kambiyo Muameleleri Vergisi	95.763	37.266
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26.994	18.893
Diğer	1.443.875	829.405
Toplam	14.766.633	9.151.593

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	8.495	5.890
Sosyal sigorta primleri-işveren	11.568	7.658
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	291.918	196.652
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	420.034	286.384
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	20.895	13.923
İşsizlik sigortası-işveren	42.301	28.129
Diğer	-	-
Toplam	795.211	538.636

2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - 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	-	48.838.041	-	18.481.048
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	48.838.041	-	18.481.048
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.080.653	72.698.399	1.301.664	42.148.886
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.080.653	72.698.399	1.301.664	42.148.886
Toplam	1.080.653	121.536.440	1.301.664	60.629.934

(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 2025 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 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - 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 2024 - 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 2024 - 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)	56.485	36.495.443	9.392	23.635.387
Değerleme farkı	56.485	111.931	9.392	106.647
Kur farkı	-	36.383.512	-	23.528.740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	(9.373.602)	323.179	(11.635.422)	(1.174.673)
Değerleme farkı	(9.373.602)	323.179	(11.635.422)	(1.174.673)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(9.317.117)	36.818.622	(11.626.030)	22.460.714

(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	4.672	2.674
Dönem net karı/(zararı)	3.267	2.169
Dağıtılan temettü	(703)	(171)
Dönem sonu bakiye	7.236	4.672

31 Aralık 2025 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	1.567.909.433	968.083.268
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	483.663.941	103.444.271
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	219.185.807	163.019.479
Çekler için ödeme taahhütleri	17.128.402	10.835.555
Diğer cayılamaz taahhütler	525.754.301	257.753.848
Toplam	2.813.641.884	1.503.136.421

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 1.111.963 TL (31 Aralık 2024 – 635.382 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 8.199.473 TL (31 Aralık 2024 – 6.487.637 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 1.316.017 TL (31 Aralık 2024 - 917.318 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	3.401.206	3.164.183
Akreditifler	109.238.762	63.782.900
Diğer garanti ve kefaletler	60.577.099	42.776.641
Toplam	173.217.067	109.723.724

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	15.949.493	12.704.409
Kesin teminat mektupları	325.324.926	221.159.067
Avans teminat mektupları	65.020.194	51.321.060
Gümrüklere verilen teminat mektupları	14.924.194	12.930.452
Diğer teminat mektupları	179.512.293	141.569.932
Toplam	600.731.100	439.684.920

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	179.201.786	138.249.475
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	31.990.489	22.761.592
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	147.211.297	115.487.883
Diğer gayrinakdi krediler	594.746.381	411.159.169
Toplam	773.948.167	549.408.644

31 Aralık 2025 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	6.260.905	1,60	7.629.258	1,99	7.048.901	2,52	5.623.621	2,09
Çiftçilik ve hayvancılık	5.873.319	1,50	6.280.213	1,64	6.414.429	2,30	3.925.507	1,46
Ormancılık	345.204	0,09	1.269.212	0,33	572.613	0,20	1.578.604	0,59
Balıkçılık	42.382	0,01	79.833	0,02	61.859	0,02	119.510	0,04
Sanayi	194.513.799	49,78	242.926.127	63,38	142.103.511	50,72	165.055.179	61,30
Madencilik ve taşocakçılığı	950.979	0,24	1.551.022	0,40	980.784	0,35	1.765.419	0,66
İmalat sanayi	167.689.243	42,92	215.045.440	56,11	124.043.588	44,27	141.482.181	52,54
Elektrik, gaz, su	25.873.577	6,62	26.329.665	6,87	17.079.139	6,10	21.807.579	8,10
İnşaat	83.780.073	21,44	60.426.602	15,77	51.077.502	18,23	45.534.225	16,91
Hizmetler	104.740.718	26,81	69.352.902	18,10	79.003.235	28,20	50.287.362	18,68
Toptan ve perakende ticaret	28.840.586	7,38	15.252.893	3,98	21.019.660	7,50	11.354.286	4,22
Otel ve lokanta hizmetleri	5.994.054	1,53	3.542.174	0,92	4.687.843	1,67	4.020.032	1,49
Ulaştırma ve haberleşme	9.137.274	2,34	13.465.956	3,51	8.248.263	2,94	10.497.692	3,90
Mali kuruluşlar	44.961.390	11,51	13.361.751	3,49	31.509.766	11,26	13.523.172	5,03
Gayrimenkul ve kira. hizm.	3.476.203	0,89	3.402.344	0,89	2.832.220	1,01	2.238.504	0,83
Eğitim hizmetleri	546.439	0,14	114.569	0,03	403.278	0,14	140.509	0,05
Sağlık ve sosyal hizmetler	11.784.772	3,02	20.213.215	5,27	10.302.205	3,68	8.513.167	3,16
Diğer	1.414.604	0,36	2.903.179	0,76	934.098	0,33	2.741.010	1,02
Toplam	390.710.099	100,00	383.238.068	100,00	280.167.247	100,00	269.241.397	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
Teminat mektupları	357.187.464	225.408.514	5.692.026	4.339.353
Aval ve kabul kredileri	-	3.401.206	-	-
Akreditifler	106.624	108.697.148	-	342.194
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	26.444.299	34.086.866	43.000	-
Toplam	383.738.387	371.593.734	5.735.026	4.681.547

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	256.712.647	170.095.562	3.602.132	3.027.327
Aval ve kabul kredileri	-	3.082.400	-	-
Akreditifler	45.163	63.545.565	-	50.777
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	19.048.166	23.711.267	-	-
Toplam	275.805.976	260.434.794	3.602.132	3.078.104

31 Aralık 2025 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	-	63.365.564	45.857.111	16.087	109.238.762
Teminat mektupları	158.268.712	112.436.503	298.311.642	31.714.243	600.731.100
Kabul kredileri	-	2.885.464	515.742	-	3.401.206
Diğer	5.008.428	29.972.611	9.285.536	16.310.524	60.577.099
Toplam	163.277.140	208.660.142	353.970.031	48.040.854	773.948.167

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	44.777.071	18.992.583	13.246	63.782.900
Teminat mektupları	110.010.546	86.033.734	221.016.089	22.624.551	439.684.920
Kabul kredileri	-	2.789.527	374.656	-	3.164.183
Diğer	5.001.078	20.546.246	5.346.505	11.882.812	42.776.641
Toplam	115.011.624	154.146.578	245.729.833	34.520.609	549.408.644

(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)	1.291.084.769	618.732.028
Vadeli döviz alım satım işlemleri	303.854.021	154.017.536
Swap para alım satım işlemleri	725.352.771	396.059.639
Futures para işlemleri	107.151.453	20.595.286
Para alım satım opsiyonları	154.726.524	48.059.567
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1.425.194.781	756.244.785
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	1.397.390.238	751.943.374
Faiz alım satım opsiyonları	27.804.543	4.301.411
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	441.135.127	276.302.524
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	3.157.414.677	1.651.279.337
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	4.600.556	3.820.124
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	46.584.760	38.226.415
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	51.185.316	42.046.539
Türev işlemler toplamı (A+B)	3.208.599.993	1.693.325.876

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

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swapı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 124.839.516 TL nominal değerli toplam getiri swapı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 149.816.276 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 465.951 TL (31 Aralık 2024 – 360.446 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. Başkalari 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 2025 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⁾	201.013.318	17.298.278	155.060.797	9.283.881
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	136.826.836	29.346.703	103.626.181	22.045.289
Takipteki alacaklardan alınan faizler	17.992.611	-	9.186.415	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	355.832.765	46.644.981	267.873.393	31.329.170

(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	16.493.862	-	3.450.700	6.381
Yurt içi bankalardan	8.658.476	1.739.019	4.962.945	656.401
Yurt dışı bankalardan	34.262	4.003.828	12.051	4.543.718
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	25.186.600	5.742.847	8.425.696	5.206.500

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	-	181.381	-	178.325
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	40.811.829	2.558.212	34.994.763	1.667.628
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	61.129.511	6.748.194	76.953.813	6.925.544
Toplam	101.941.340	9.487.787	111.948.576	8.771.497

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	954.206	688.435
Toplam	954.206	688.435

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	26.282.699	15.040.682	17.918.111	12.969.241
T.C. Merkez Bankası'na	155.864	-	-	-
Yurt içi bankalara	6.042.772	898.741	5.178.540	1.127.321
Yurt dışı bankalara	20.084.063	14.141.941	12.739.571	11.841.920
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	209.882	-	230.250
Toplam ⁽¹⁾	26.282.699	15.250.564	17.918.111	13.199.491

(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	208.162	421.866
Toplam	208.162	421.866

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7.089.360	26.963.356	6.459.120	20.753.661
Toplam	7.089.360	26.963.356	6.459.120	20.753.661

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	83.014.222	225.473	66.369.476	1.391.848
Toplam	83.014.222	225.473	66.369.476	1.391.848

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında komisyon gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – 1.867.822 TL).

4.2.6. 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	465.406	1.844.404	67.527	59.566	45.172	-	-	2.482.075	6.478.640
Tasarruf mevduatı	-	11.173.451	157.033.811	24.476.853	610.737	1.431.527	33	194.726.412	166.271.761
Resmi mevduat	-	55.625	126.967	13.142	4	-	-	195.738	378.108
Ticari mevduat	229	11.983.797	40.082.219	3.932.012	609.775	452.584	-	57.060.616	65.953.219
Diğer mevduat	-	864.499	33.622.130	870.235	14.798	87	-	35.371.749	18.013.934
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	465.635	25.921.776	230.932.654	29.351.808	1.280.486	1.884.198	33	289.836.590	257.095.662
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	65.879	2.227.021	2.538.757	317.898	648.737	402.561	-	6.200.853	3.424.814
Bankalar mevduatı	230.888	127.524	9.386	8.224	-	-	-	376.022	816.560
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	468	30.648	-	1.218	112	-	32.446	14.195
Toplam	296.767	2.355.013	2.578.791	326.122	649.955	402.673	-	6.609.321	4.255.569
Genel Toplam	762.402	28.276.789	233.511.445	29.677.930	1.930.441	2.286.871	33	296.445.911	261.351.231

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	211.058	105.999
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.207	6.055
Diğer	114.014	23
Toplam	335.279	112.077

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	355.504.328	242.505.881
Sermaye piyasası işlemleri kârı	5.305.495	3.669.337
Türev finansal işlemlerden kâr	178.652.185	115.623.311
Kambiyo işlemlerinden kâr	171.546.648	123.213.233
Zarar (-)	415.891.520	287.939.466
Sermaye piyasası işlemleri zarar	270.243	183.006
Türev finansal işlemlerden zarar	171.647.804	137.210.004
Kambiyo işlemlerinden zarar	243.973.473	150.546.456
Net ticari kâr / (zarar)	(60.387.192)	(45.433.585)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 91.795.133 TL'dir (31 Aralık 2024 – 40.093.341 TL kâr).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	50.971.994	36.404.436
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	6.994.504	921.435
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	8.331.516	12.453.686
Temerrüt (üçüncü aşama)	35.645.974	23.029.315
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	171.796	89.127
Toplam	51.143.790	36.493.563

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	549.496	549.652
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3.534.906	2.337.169
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1.010.923	590.919
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	58.222.554	37.652.367
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	546.068	343.833
Bakım ve onarım giderleri	1.856.905	1.295.529
Reklam ve ilan giderleri	1.500.615	1.026.247
Diğer giderler	54.318.966	34.986.758
Aktiflerin satışından doğan zararlar	7.642	-
Diğer	16.635.788	10.170.907
Toplam	79.961.309	51.301.014

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

Vergi öncesi kârın 161.083.211 TL'si (31 Aralık 2024 – 88.646.632 TL) net faiz gelirlerinden, 116.456.761 TL'si (31 Aralık 2024 – 77.698.428 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 44.099.798 TL'si (31 Aralık 2024 – 30.021.689 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 79.961.309 TL'dir (31 Aralık 2024 – 51.301.014 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un 1.661.999 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2024 – 3.978.651 TL gider) ve 16.506.989 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024 – 696.269 TL gider) bulunmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- 4.10.1.** 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.
- 4.10.2.** Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.11. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	3.267	2.169

4.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

31 Aralık 2025 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 2025 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 25.375.036 TL'dir (31 Aralık 2024 – 17.506.703 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 2025 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 3.733.648 TL (31 Aralık 2024 – 3.043.382 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 8.524.097 TL'dir (31 Aralık 2024 – 7.855.119 TL).

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

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

5.7. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Grup, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının, finansal kiralama alacaklarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından ve kur değişimlerinden 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 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.563.476 TL kârdır (31 Aralık 2024 – 2.138.858 TL kâr).

Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tutarı 742 milyon EUR olup (31 Aralık 2024 - 665 milyon EUR), özkaynaklar altında kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 18.215.136 TL'dir (31 Aralık 2024 – 11.665.991 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 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	273.412.029	216.391.689
Kasa ve efektif deposu	21.244.328	22.177.269
Bankalardaki vadesiz depo	252.167.701	194.214.420
Nakde eşdeğer varlıklar	14.364.815	12.119.176
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	14.364.815	12.119.176
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	287.776.844	228.510.865

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	288.236.568	273.412.029
Kasa ve efektif deposu	24.386.112	21.244.328
Bankalardaki vadesiz depo	263.850.456	252.167.701
Nakde eşdeğer varlıklar	72.500.548	14.364.815
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	72.500.548	14.364.815
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	360.737.116	287.776.844

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

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 423.912.303 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2024 – 371.115.284 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 58.440.329 TL tutarında azalış (31 Aralık 2024 – 45.663.457 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 21.958.689 TL tutarında azalış (31 Aralık 2024 – 39.173.361 TL tutarında 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 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 51.025.610 TL tutarında artış (31 Aralık 2024 – 23.103.883 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2025 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, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1),(2)}	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	1.050.288	38.238	19.895	629.218	19.193.000	24.548.964
Dönem sonu bakiyesi	1.658.761	1.007.941	21.236	466.480	28.823.184	39.988.168
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	954.206	153	2.869	1.866	5.263.988	156.511

Önceki Dönem	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1),(2)}	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	75.482	89.510	35.697	1.304.299	18.315.042	9.439.424
Dönem sonu bakiyesi	1.050.288	38.238	19.895	629.218	19.193.000	24.548.964
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	688.435	124	5.038	2.363	6.577.381	131.130

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1),(2)}	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı	990.656	1.152.088	47.747.658	30.457.645	139.529.625	123.741.795
Dönem sonu	2.565.473	990.656	65.400.035	47.747.658	184.152.688	139.529.625
Mevduat faiz gideri	208.162	421.866	10.949.162	6.802.234	11.514.266	14.538.926

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

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, bağı 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⁾	-	-	-	19.721.860	12.693.289	5.382.691
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	271.564	-	24.617.625	12.693.289
Toplam kâr / zarar	9.981	-	12.608	7.298	2.938.392	1.407.941
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.006.466 TL tutarında brüt ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2024 – 755.086 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	739	14.634	-	-	-
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	53.386.028	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-	-	-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- 22 Ocak 2021 tarihinde 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarında ihraç edilen ve beşinci yılda geri ödenebilir şekilde yapılandırılan katkı sermayeye dahil edilebilir nitelikte olan sermaye benzeri tahvilin erken itfası, 22 Ocak 2026 tarihinde tamamlanmıştır
- 11 Aralık 2025 tarihinde ihraç edilen 500 milyon USD tutarındaki katkı sermaye dahil edilebilir nitelikte olan sermaye benzeri tahvile 250 milyon USD ek ihraç yapılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda ek ihraç 27 Ocak 2026 tarihinde tamamlanmıştır.

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 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.