

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu**

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A Member Firm of Ernst&Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Temmuz 2025
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
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 altı aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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 altı aylık 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, sınırlı 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 ötünde 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	9
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
6.	Konsolide nakit akış tablosu	12
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	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 borçlar ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	31
24.	İlişkili taraflar	32
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	51
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	54
6.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	54
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	61
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	62
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	64
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	65
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	89
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
Altıncı bölüm - Sınırlı denetim raporu		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	90
Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	91

30 Haziran 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 30 Haziran 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

30 Haziran 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:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını 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

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.

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.995 kişidir (31 Aralık 2024 - 14.402 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 15.978 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.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 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 (30/06/2025)			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	364.092.895	401.255.217	765.348.112	331.294.428	301.020.584	632.315.012	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		227.839.673	351.586.890	579.426.563	219.513.565	259.413.668	478.927.233	
1.1.2 Bankalar	1.4.1	215.506.803	268.619.238	484.126.041	210.221.739	205.294.473	415.516.212	
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	12.388.198	83.231.281	95.619.479	9.402.784	54.343.315	63.746.099	
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	-	-	-	
		55.328	263.629	318.957	110.958	224.120	335.078	
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	1.514.644	2.021.936	3.536.580	1.203.080	1.700.282	2.903.362	
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	264.775	264.775	-	292.948	292.948	
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.925	-	8.925	9.264	-	9.264	
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.505.719	1.757.161	3.262.880	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	126.296.760	38.909.667	165.206.427	104.395.790	29.293.722	133.689.512	
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		125.938.726	38.848.194	164.786.920	104.125.343	29.036.704	133.162.047	
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		241.798	61.473	303.271	204.694	22.563	227.257	
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		116.236	-	116.236	65.753	234.455	300.208	
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	8.441.818	8.736.724	17.178.542	6.181.993	10.612.912	16.794.905	
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8.371.473	7.174.626	15.546.099	5.637.670	8.771.398	14.409.068	
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		70.345	1.562.098	1.632.443	544.323	1.841.514	2.385.837	
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.265.130.830	737.613.486	2.002.744.316	1.119.765.719	588.148.948	1.707.914.667	
2.1 Krediler	1.7	1.028.924.283	565.893.499	1.594.817.782	873.801.596	430.397.373	1.304.198.969	
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	12.718.429	35.985.470	48.703.899	13.288.115	26.997.956	40.286.071	
2.3 Faktoring Alacakları		24.383.201	7.790.440	32.173.641	17.789.116	6.593.152	24.382.268	
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	239.836.560	144.954.255	384.790.815	250.375.315	137.550.062	387.925.377	
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		236.327.968	132.465.938	368.793.906	241.778.828	122.375.621	364.154.449	
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		3.508.592	12.488.317	15.996.909	8.596.487	15.174.441	23.770.928	
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		40.731.643	17.010.178	57.741.821	35.488.423	13.389.595	48.878.018	
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	1.005.864	82.221	1.088.085	560.125	59.186	619.311	
3.1 Satış Amaçlı		1.005.864	82.221	1.088.085	560.125	59.186	619.311	
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.973.385	10.224.349	12.197.734	1.577.432	7.820.018	9.397.450	
4.1 İştirakler (Net)	1.9	1.941.069	10.224.349	12.165.418	1.545.116	7.820.018	9.365.134	
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		1.701.813	10.224.349	11.926.162	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	32.316	-	32.316	32.316	-	32.316	
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	32.316	-	32.316	
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	-	-	-	-	-	-	
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-	
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		36.109.205	536.666	36.645.871	30.515.068	417.471	30.932.539	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4.168.726	433.772	4.602.498	3.170.046	233.175	3.403.221	
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		4.168.726	433.772	4.602.498	3.170.046	233.175	3.403.221	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-	-	-	-	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		4.555.655	-	4.555.655	4.228.487	-	4.228.487	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	8.139.887	-	8.139.887	13.185.424	1.102	13.186.526	
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	1.16	142.199.498	55.135.106	197.334.604	98.992.057	52.891.514	151.883.571	
VARLIKLAR TOPLAMI		1.827.375.945	1.205.280.817	3.032.656.762	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.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (30/06/2025)				Önceki Dönem (31/12/2024)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER								
I.	MEVDUAT	2.1	931.548.027	724.695.168	1.656.243.195	812.228.502	562.028.901	1.374.257.403
II.	ALINAN KREDİLER	2.3.1	24.157.367	293.648.178	317.805.545	91.489.493	205.840.908	297.330.401
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		220.704.202	990.513	221.694.715	179.579.140	16.431.455	196.010.595
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	10.538.483	218.563.174	229.101.657	10.527.536	140.642.182	151.169.718
4.1	Bonolar		10.212.538	12.105.047	22.317.585	10.198.915	51.438.572	61.637.487
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	47.905.984	47.905.984	-	17.806.761	17.806.761
4.3	Tahviller		325.945	158.552.143	158.878.088	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	-	60.797.080	60.797.080	-	75.234.394	75.234.394
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	13.217.990	6.054.053	19.272.043	13.383.546	5.582.709	18.966.255
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		13.217.990	6.033.194	19.251.184	13.383.546	5.582.709	18.966.255
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	20.859	20.859	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	6.182.993	475.153	6.658.146	5.046.173	353.613	5.399.786
X.	KARŞILIKLAR	2.6	23.105.021	982.621	24.087.642	20.857.723	716.643	21.574.366
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	5.174.874	22.990	5.197.864	3.922.614	14.281	3.936.895
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	17.930.147	959.631	18.889.778	16.935.109	702.362	17.637.471
XI.	CARİ VERGİ BORCU	2.7	11.885.887	449.083	12.334.970	9.443.366	246.863	9.690.229
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	18.179	18.179	-	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	1.257.258	68.296.374	69.553.632	1.301.664	60.629.934	61.931.598
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.257.258	68.296.374	69.553.632	1.301.664	60.629.934	61.931.598
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	171.933.735	21.452.187	193.385.922	132.329.936	17.165.747	149.495.683
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	2.10	219.924.833	1.779.203	221.704.036	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		9.433.177	446.791	9.879.968	6.620.513	77.931	6.698.444
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.144.619	1.373.819	4.518.438	(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		24.387.968	-	24.387.968	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		22.748.014	-	22.748.014	29.016.823	-	29.016.823
16.7	Azınlık Payları		5.578	-	5.578	4.672	-	4.672
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.634.455.796	1.398.200.966	3.032.656.762	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)

		Cari Dönem (30/06/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço dışı yükümlülükler								
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		2.975.841.846	2.363.531.368	5.339.373.214	2.063.658.228	1.742.657.307	3.806.315.535
I.	Garanti ve kefaletler	3.1.2.1.2	358.174.803	349.621.188	707.795.991	280.167.247	269.241.397	549.408.644
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2	336.858.442	222.266.080	559.124.522	261.058.918	178.626.002	439.684.920
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		64.580.271	16.660.079	81.240.350	2.740.324	1.737.545	4.477.869
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		118.339.257	201.554.208	319.893.465	92.074.311	173.381.096	265.455.407
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		153.938.914	4.051.793	157.990.707	166.244.283	3.507.361	169.751.644
1.2.	Banka kredileri		-	4.061.154	4.061.154	-	3.164.183	3.164.183
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	4.061.154	4.061.154	-	3.164.183	3.164.183
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		557.385	92.785.499	93.342.884	45.163	63.737.737	63.782.900
1.3.1.	Belgeli akreditifler		557.385	92.773.760	93.331.145	45.163	63.727.501	63.772.664
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	11.739	11.739	-	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		20.758.976	20.417.902	41.176.878	19.063.166	15.796.931	34.860.097
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	10.090.553	10.090.553	-	7.916.544	7.916.544
II.	Taahhütler		1.887.941.740	164.901.223	2.052.842.963	1.424.646.503	138.934.512	1.563.581.015
2.1.	Cayılamaz taahhütler	3.1.1	1.872.105.840	106.356.745	1.978.462.585	1.408.265.714	94.870.707	1.503.136.421
2.1.1.	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		34.345.740	103.809.155	138.154.895	11.334.397	92.109.874	103.444.271
2.1.2.	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve bağ. ort. ser. ist. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		192.983.833	445.795	193.429.628	162.430.150	589.329	163.019.479
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılik taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		15.944.966	-	15.944.966	10.835.555	-	10.835.555
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		11.482	-	11.482	4.749	-	4.749
2.1.9.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1.207.367.401	-	1.207.367.401	968.083.268	-	968.083.268
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		111.485	-	111.485	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		421.340.933	2.101.795	423.442.728	255.501.035	2.171.504	257.672.539
2.2.	Cayılabilir taahhütler		15.835.900	58.544.478	74.380.378	16.380.789	44.063.805	60.444.594
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		15.835.900	57.988.854	73.824.754	16.380.789	43.526.072	59.906.861
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	555.624	555.624	-	537.733	537.733
III.	Türev finansal araçlar		729.725.303	1.849.008.957	2.578.734.260	358.844.478	1.334.481.398	1.693.325.876
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		1.450.000	47.666.844	46.216.844	6.150.000		

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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 - 30/06/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 - 30/06/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	281.229.569	211.877.282
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	185.251.885	133.500.307
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		23.537.156	7.266.264
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	10.922.890	5.311.708
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		340.078	202.169
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	50.894.570	57.759.899
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		73.125	93.947
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		18.880.628	17.381.652
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		31.940.817	40.284.300
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3.955.053	3.613.544
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6.327.937	4.223.391
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	216.274.811	166.404.444
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	139.135.326	119.055.952
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	22.617.696	11.144.577
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	38.972.001	20.776.855
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	14.674.107	13.259.001
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		490.045	266.265
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	385.636	1.901.794
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		64.954.758	45.472.838
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		52.153.811	35.958.031
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		76.280.180	54.033.264
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.928.890	2.388.924
4.1.2	Diğer	4.1.1	73.351.290	51.644.340
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		24.126.369	18.075.233
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		72.039	84.394
4.2.2	Diğer	4.1.1	24.054.330	17.990.839
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		330.432	103.555
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(21.759.195)	(25.981.254)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.446.283	2.024.763
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.373.806)	(11.212.990)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(22.831.672)	(16.793.027)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.5	13.265.234	17.434.657
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		108.945.040	72.987.827
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.4	27.370.833	17.891.706
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	81.869	36.386
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		19.986.606	13.388.952
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.6	34.547.370	22.501.762
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		26.958.362	19.169.021
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		936.860	740.773
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.7	27.895.222	19.909.794
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.8	5.145.599	2.504.215
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.770.834	6.319.815
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.374.765	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	3.815.600
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		22.749.623	17.405.579
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)	4.9	22.749.623	17.405.579
25.1	Grubun Kârı / Zararı		22.748.014	17.404.573
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.10	1.609	1.006
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0269	0,0206

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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 (01/04/2025 - 30/06/2025)	Önceki Dönem (01/04/2024 - 30/06/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	146.146.426	114.648.436
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	98.390.422	72.779.693
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		12.379.244	5.631.087
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	3.155.232	2.801.236
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		171.362	141.454
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	26.392.894	29.205.207
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		35.474	46.778
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.374.615	8.773.688
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		15.982.805	20.384.741
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		2.005.188	1.897.274
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.652.084	2.192.485
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	110.945.708	94.531.904
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	74.644.833	66.549.457
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	9.316.752	6.646.270
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	19.119.914	13.501.762
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	7.564.373	7.324.415
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		251.503	143.428
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	48.333	366.572
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		35.200.718	20.116.532
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		28.039.158	19.200.601
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		41.531.146	29.061.008
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.542.279	1.191.755
4.1.2	Diğer	4.1.1	39.988.867	27.869.253
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		13.491.988	9.860.407
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		43.542	42.241
4.2.2	Diğer	4.1.1	13.448.446	9.818.166
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		211.950	102.438
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(15.350.800)	(15.960.627)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		894.158	593.019
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9.204.604)	(16.423.928)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(7.040.354)	(129.718)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.5	5.345.499	8.384.869
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		53.446.525	31.843.813
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.4	12.353.009	5.654.562
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	41.675	(51.067)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		10.021.711	6.416.959
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.6	18.019.894	12.130.754
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		13.010.236	7.692.605
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		509.365	415.632
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.7	13.519.601	8.108.237
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.8	2.188.975	1.005.038
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.045.376	5.336.249
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		143.599	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	4.331.211
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		11.330.626	7.103.199
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.9	11.330.626	7.103.199
25.1	Grubun Kârı / Zararı		11.329.866	7.102.685
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.10	760	514
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0134	0,0084

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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 - 30/06/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 - 30/06/2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	22.749.623	17.405.579
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	6.495.053	(2.983.700)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3.181.524	2.889.783
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	4.238.542	4.237.602
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(411.926)	(564.382)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	4.956	38.621
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(650.048)	(822.058)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	3.313.529	(5.873.483)
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	9.174.727	2.244.353
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.013.395)	(9.348.004)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(639.114)	(826.612)
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(6.681.407)	(1.386.064)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(27.889)	(24.745)
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.500.607	3.467.589
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	29.244.676	14.421.879

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/06/2025)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6			
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	192.808.874
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	192.808.874
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.464.916	(288.348)	4.956	9.174.727	(708.944)	(5.152.254)	-	-	1.609
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.244.676
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)
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	52.308	-	-	-	-	-	-	28.964.515	-	(703)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(703)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	52.308	-	-	-	-	-	-	28.964.515	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.801.324	20.971.619	(11.186.849)	95.198	32.703.467	(13.519.039)	(14.665.990)	172.106.772	1.639.954	221.698.458

- 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.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (30/06/2024)					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							Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6						
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	-	-	-	-	3.246.228	(395.066)	38.621	2.244.353	(6.544.216)	(1.573.620)	-	-	17.404.573	14.420.873	1.006	14.421.879	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	28.697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.779.139	-	(68.008.836)	(10.201.000)	(171)	(10.201.171)	
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	28.697	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.201.000)	(10.201.000)	(171)	(10.201.171)	
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.779.139	-	(57.807.836)	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.689.293	14.158.465	(8.663.101)	169.608	21.968.313	(9.481.301)	(8.324.443)	143.532.843	1.639.954	17.404.573	183.098.192	3.509	183.101.701	

- 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.

30 Haziran 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/06/2025)	Önceki Dönem (30/06/2024)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		46.370.330	13.196.943
1.1.1 Alınan Faizler		262.024.624	165.511.684
1.1.2 Ödenen Faizler		(216.349.016)	(154.119.765)
1.1.3 Alınan Temettümler		330.432	103.555
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		76.280.180	54.033.264
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(10.007.594)	(1.606.809)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		12.660.028	6.872.123
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(52.063.807)	(37.107.570)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4.112.963)	(5.512.393)
1.1.9 Diğer		(22.391.554)	(14.977.146)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(108.746.078)	8.857.966
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(648.304)	(948.709)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(82.778.086)	(64.136.107)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(319.388.841)	(276.148.556)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(34.219.818)	(40.962.205)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(5.425.670)	16.648.404
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		285.551.271	176.250.079
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(16.022.574)	4.564.057
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		50.645.456	178.468.981
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		13.540.488	15.122.022
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(62.375.748)	22.054.909
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(10.142.383)	(39.147.617)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(200.810)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.389.760)	(1.760.071)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		98.214	840.128
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(72.116.907)	(46.659.838)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		42.690.624	27.834.354
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(15.992.291)	(26.563.056)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		37.768.547	7.160.866
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		75.906.623	9.331.939
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		169.354.121	92.349.638
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(92.094.844)	(71.897.372)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(703)	(10.201.171)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.351.951)	(919.156)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		34.116.664	13.469.237
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış /(Azalış)		37.505.156	5.708.468
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		287.776.844	228.510.865
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		325.282.000	234.219.333

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 Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") - Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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 tebliğ 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. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2024'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

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

Bu kapsamda, BDDK'nın 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.

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.

30 Haziran 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 (%) 30 Haziran 2025	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 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 (%) 30 Haziran 2025	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 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 korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

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

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

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak 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.

30 Haziran 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.

30 Haziran 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.

30 Haziran 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, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranına dayalı endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin enflasyon endekslerine göre oluşturulmaktadır.

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek 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.

30 Haziran 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 değerlerin güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. 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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktörü dikkate almaktadır.

30 Haziran 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 değerlerin 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 değer 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.

30 Haziran 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 eşliğini belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistikî bir yaklaşım kullanmaktadır.

30 Haziran 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.

30 Haziran 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 içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

30 Haziran 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 "kambyo 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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için 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 özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri, aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2024 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 senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

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

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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

Ayrıca, 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir. Buna ek olarak aynı kanunla kurumlar vergisi mükellefleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere elde ettikleri kazançları üzerinden Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulamasına dahil olmuşlardır. 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.

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 22 Aralık 2024 tarihine kadar %10, bu tarihten sonra %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların 27 Kasım 2024 tarihinden önce %75'i, bu tarihten sonra %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir. 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkları, vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır. Belirlenen dönemleri, bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

30 Haziran 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

26 Ekim 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre aktifte kayıtlı taşınmazlar ile amortisman tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir.

14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ değişikliği ile de Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğiyle belirlenenden farklı muhasebe ve finansal raporlama standartları kurallarına tabi mükelleflerin de 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası ile geçici 32'nci maddesinde düzenlenen yeniden değerlendirme uygulamasından yararlanmasının koşulları netleştirilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32'nci maddesi kapsamına giren kıymetler değerlendirilerek, %2 oranında vergilendirilmiştir. Mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerlendirme oranı ile değerlendirilmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

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)	22.748.014	17.404.573
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0269	0,0206

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 5 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, 10 no’lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

30 Haziran 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 %14,71'dir (31 Aralık 2024 - %17,32). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,73'tür (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	55.352.070	43.187.698
Kâr	24.387.968	30.656.777
Net Dönem Kârı	22.748.014	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	5.578	4.672
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	262.657.700	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	29.978.036	24.311.665
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	903.308	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	4.205.935	3.069.583
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerine dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.072.315	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	7.353.240	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	43.512.834	35.481.499
Çekirdek Sermaye Toplamı	219.144.866	192.616.392

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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	19.870.400	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	19.870.400	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	19.870.400	17.640.150
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	239.015.266	210.256.542
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	46.241.920	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)	1.252.352	1.267.281
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	47.494.272	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	47.494.272	42.479.626
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	286.269.953	252.547.121
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	33.365	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	206.220	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)

30 Haziran 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⁾	286.269.953	252.547.121
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽³⁾	1.946.350.218	1.458.076.711
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,26	13,21
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,28	14,42
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,71	17,32
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,554	3,556
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,054	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 (%)	6,280	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	1.802.739	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	11.926.162	9.326.688
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	8.121.708	13.179.716
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.789.074	1.810.401
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.252.352	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.

30 Haziran 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
İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2796491681 / US984848AS09	XS2741069996 / US984848AR26	XS2286436451 / US984848AN12	TRSYKKBK62914	TRSYKKBK92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	19.870	25.832	19.870	300	240
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	19.870	25.832	19.870	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	22 Ocak 2021	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	-	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	4 Nisan 2029 – 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+527,80 baz puan	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ten düşük olması	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmemeye 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
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ten yüksek olması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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 bilançodaki 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.

2. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

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

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.641.357.665	1.240.744.211	131.308.613
2	Standart Yaklaşım	237.751.007	195.455.322	19.020.080
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.403.606.658	1.045.288.889	112.288.533
4	Karşı Taraf Kredi Riski	11.827.388	10.256.788	946.191
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	11.827.388	10.256.788	946.191
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	345.192	306.034	27.615
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	45.340.753	18.634.498	3.627.260
17	Standart Yaklaşım	45.340.753	18.634.498	3.627.260
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)	22.980.930	18.228.268	1.838.474
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.946.350.218	1.458.076.711	155.708.016

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

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 faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	54.066.667	1.621.628.655	57.604.639	1.618.090.683
2 Borçlanma araçları	-	553.221.626	188.077	553.033.549
3 Bilanço dışı alacaklar	7.203.311	2.679.055.265	2.077.973	2.684.180.603
Toplam	61.269.978	4.853.905.546	59.870.689	4.855.304.835

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

2.1.3. 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	31.003.331	40.308.186
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	43.602	5.929.621
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	4.524.396	5.684.099
5 Diğer değişimler	(12.651.842)	(11.824.143)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	61.269.978	47.486.487

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.4. 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	1.500.427.019	117.663.664	95.185.421	2.191.959	1.833.332	-	-
Borçlanma Araçları	553.033.549	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.053.460.568	117.663.664	95.185.421	2.191.959	1.833.332	-	-
Temerrüde Düşmüş	21.421.774	1.790.934	1.115.302	572.877	268.819	-	-

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	-	-

2.1.5. Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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	896.074.428	335	898.176.580	4.932	676.381	%0,08
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	3.870.814	995	3.870.814	497	1.935.656	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	4.022.759	1.119.596	4.022.734	303.931	4.326.665	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	2.322.011	808.471	2.322.011	640.439	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	183.093.129	106.955.992	183.090.476	14.436.775	62.484.679	%31,63
6	Kurumsal Alacaklar	135.280.135	103.736.409	132.785.608	37.959.620	147.795.054	%86,56
7	Perakende Alacaklar	16.654.829	4.499.182	15.737.913	204.400	11.956.735	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	415.389	11.039	415.389	5.520	153.218	%36,40
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	352.718	771.407	352.718	766.587	870.818	%77,80
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	540.231	-	435.751	-	308.441	%70,78
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	607.172	2.862.248	442.369	40.827	659.170	%136,42
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	431.481	-	431.481	-	345.192	%80,00
13	Hisse Senedi Yatırımları	11.268.430	-	11.268.430	-	25.056.988	%222,36
14	Diğer Alacaklar	27.331.367	-	27.331.367	-	4.508.132	%16,49
Toplam		1.282.264.893	220.765.674	1.280.683.641	54.363.528	261.077.129	%19,56

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Risk Sınıfları						
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.6. 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	896.744.613	-	140.227	-	1.296.672	-	-	-	-	-	-	898.181.512
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	3.871.311	-	-	-	-	-	-	3.871.311
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	4.326.665	-	-	-	-	4.326.665
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	2.962.450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.962.450
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	125.371.480	-	69.490.775	-	2.664.996	-	-	-	-	197.527.251
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	1.944.062	-	42.789.848	-	126.011.318	-	-	-	-	170.745.228
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	15.942.313	-	-	-	-	-	15.942.313
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	406.159	-	14.750	-	-	-	-	-	420.909
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	496.974	-	622.331	-	-	-	-	1.119.305
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	254.620	-	181.131	-	-	-	-	435.751
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	131.249	351.947	-	-	-	483.196
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	62.772	-	24.105	-	8.467	-	336.137	-	-	-	-	431.481
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	2.076.058	-	-	9.192.372	-	11.268.430
14 Diğer Alacaklar	22.823.235	-	-	-	-	-	4.508.132	-	-	-	-	27.331.367
Toplam	922.593.070	-	127.479.874	406.159	118.208.667	15.957.063	140.858.017	351.947	-	9.192.372	-	1.335.047.169

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.7. 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	120.770.144	360.916.897	%51,00	304.848.792	%0,07	33.253	%44,21	1,58	54.732.167	%17,95	96.743	145.444
	0,15-0,25	26.352.298	38.019.444	%51,66	45.991.415	%0,20	26.393	%44,12	1,55	16.985.080	%36,93	42.389	39.273
	0,25-0,5	49.147.228	86.501.815	%47,83	90.522.613	%0,36	8.913	%42,65	1,44	43.792.470	%48,38	147.443	86.444
	0,5-0,75	28.348.478	36.838.567	%39,50	42.900.823	%0,62	10.769	%43,35	1,39	27.607.676	%64,35	120.345	76.026
	0,75-2,5	131.427.818	104.972.888	%43,09	176.656.396	%1,49	18.446	%42,18	1,50	157.971.665	%89,42	1.183.599	1.242.992
	2,5-10	62.085.118	41.313.012	%38,94	78.173.965	%5,08	11.973	%41,25	1,44	102.794.466	%131,49	1.786.673	1.720.264
	10-100	27.225.338	5.492.257	%42,51	29.560.316	%22,37	1.926	%42,15	1,91	65.008.627	%219,92	2.975.599	1.864.097
	100 (temerrüt)	11.357.589	4.939.682	%20,43	12.366.899	%100,00	4.492	%43,47	2,50	-	-	5.376.132	5.959.037
Alt toplam		456.714.011	678.994.562	%47,76	781.021.219	%3,39	112.428	%43,13	1,55	468.892.151	%60,04	11.728.923	11.133.577
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	19.594.245	179.653.761	%63,01	132.796.812	%0,10	1.915.907	%56,09	-	4.614.169	%3,47	71.901	45.918
	0,15-0,25	26.086.739	234.102.856	%61,65	170.422.404	%0,19	2.237.522	%55,93	-	10.452.440	%6,13	183.587	104.606
	0,25-0,5	8.588.155	59.739.021	%64,06	46.858.943	%0,33	647.907	%56,28	-	4.449.649	%9,50	86.365	49.981
	0,5-0,75	25.342.464	126.893.729	%62,77	104.993.279	%0,64	1.353.854	%56,12	-	17.009.618	%16,20	379.860	170.906
	0,75-2,5	41.140.485	138.735.327	%63,13	128.721.456	%1,45	1.933.217	%56,17	-	38.225.900	%29,70	1.044.221	512.883
	2,5-10	60.152.556	55.347.051	%61,52	94.200.455	%5,20	2.208.579	%55,52	-	66.342.367	%70,43	2.711.540	1.543.337
	10-100	13.924.468	1.508.638	%67,95	14.949.591	%30,99	406.514	%54,97	-	26.013.268	%174,01	2.550.906	1.006.405
	100 (temerrüt)	778.309	150	%59,10	778.398	%100,00	26.540	%64,51	-	83.426	%10,72	495.851	62.411
Alt toplam		195.607.421	795.980.533	%62,58	693.721.338	%1,94	10.621.051	%55,99	-	167.190.837	%24,10	7.524.231	3.496.447
Perakende-KOBİ	0-0,15	17.385.701	85.015.833	%52,83	62.298.048	%0,09	186.837	%53,30	-	8.032.946	%12,91	30.470	47.392
	0,15-0,25	12.104.737	37.830.406	%53,10	32.194.500	%0,20	177.437	%54,57	-	7.420.887	%23,26	34.463	54.003
	0,25-0,5	19.105.846	40.030.655	%48,80	38.642.337	%0,35	143.580	%53,70	-	12.720.785	%33,04	72.074	50.439
	0,5-0,75	15.371.242	22.765.715	%52,87	27.406.758	%0,63	122.807	%53,93	-	12.580.098	%46,68	91.744	90.098
	0,75-2,5	48.734.785	45.654.804	%48,92	71.067.389	%1,46	249.036	%52,26	-	44.620.381	%63,08	537.872	284.754
	2,5-10	40.080.855	16.826.900	%47,00	47.990.209	%5,12	191.105	%51,30	-	38.581.975	%80,40	1.250.486	545.771
	10-100	18.378.220	3.743.529	%35,59	19.710.569	%23,34	61.335	%49,55	-	22.407.474	%113,44	2.284.160	730.570
	100 (temerrüt)	6.471.035	989.168	%23,69	6.705.408	%100,00	50.347	%73,21	-	1.152.791	%16,76	4.818.690	5.010.121
Alt toplam		177.632.421	252.857.010	%50,77	306.015.218	%4,99	982.517	%53,18	-	147.517.337	%48,32	9.119.959	6.813.148
Diğer-Perakende	0-0,15	32.281.511	196.403.834	%57,65	145.499.967	%0,10	316.363	%55,48	-	20.500.814	%14,21	77.241	54.418
	0,15-0,25	50.000.806	206.347.499	%59,63	173.042.233	%0,19	449.269	%56,08	-	39.863.373	%23,46	183.510	115.658
	0,25-0,5	17.838.425	46.962.344	%59,75	45.900.011	%0,33	122.608	%56,23	-	15.027.489	%33,37	83.134	48.723
	0,5-0,75	61.731.115	101.017.843	%59,53	121.871.213	%0,64	396.735	%57,11	-	59.657.997	%49,72	438.082	221.312
	0,75-2,5	92.533.008	74.681.273	%59,26	136.785.575	%1,51	521.751	%58,11	-	96.841.541	%71,37	1.189.273	630.854
	2,5-10	84.811.804	20.005.256	%59,47	96.708.339	%5,03	588.870	%59,03	-	89.165.363	%92,39	2.858.802	1.497.795
	10-100	19.370.589	274.930	%66,37	19.553.048	%30,77	172.797	%60,39	-	31.923.207	%163,75	3.591.241	1.248.886
	100 (temerrüt)	31.955.504	13.833	%32,28	31.959.970	%100,00	254.295	%73,32	-	2.778.328	%8,53	23.213.005	18.508.799
Alt toplam		390.522.762	645.706.812	%58,97	771.320.356	%6,09	2.818.073	%57,71	-	355.758.112	%46,59	31.634.288	22.326.445
Toplam Perakende		763.762.604	1.694.544.355	%59,44	1.771.056.912	%4,23	13.116.188	%55,89	-	670.466.286	%37,86	48.278.478	32.636.040
Diğer Aktifler	Alt toplam	168.360.031	-	-	168.360.031	-	1	-	-	132.815.053	%78,84	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

İDD: Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

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
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)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.8. 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	472.228.549	472.228.549
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	131.932.760	131.932.760
9 Perakende - Nitelikli rotatif	167.190.837	167.190.837
10 Perakende - Gayrimenkul teminatl	4.963.241	4.963.241
11 Perakende - KOBİ	146.369.210	146.369.210
12 Diğer perakende alacaklar	351.944.158	351.944.158
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	132.815.053	132.815.053
Toplam	1.407.443.808	1.407.443.808

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 teminatl	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

2.1.9. 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	229.685.742	334.808.972
3 Varlık kalitesi	77.243.331	(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	1.403.606.658	1.045.288.889

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.10. 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	Emtia finansmanı	Gelir getirici gayrimenkul	Toplam	RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
											Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2.5 yıl	-	-	-	%50	-	-	-	-	-	-	-	-
	≥2.5 yıl	29.140.264	2.589.334	360.251	%70	30.029.617	-	-	-	30.029.617	20.768.556	252.176	120.118
İyi	<2.5 yıl	6.130.609	2.181.427	158.799	%70	6.752.123	156.836	-	-	6.908.959	4.725.112	111.159	27.636
	≥2.5 yıl	24.328.659	12.167.027	-	%90	31.070.467	356.593	-	337.734	31.764.794	28.588.315	-	254.118
Yeterli		66.517.207	2.053.884	118.484	%115	44.339.216	2.698.813	-	20.040.280	67.078.309	77.003.798	136.257	1.878.193
Zayıf		138.955	-	-	%250	138.955	-	-	-	138.955	347.387	-	11.116
Temerrüt		1.987.038	167.463	-	-	1.688.141	-	-	333.116	2.021.257	-	-	1.010.629
Toplam		128.242.732	19.159.135	637.534		114.018.519	3.212.242	-	20.711.130	137.941.891	131.433.168	499.592	3.301.810

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	Emtia finansmanı	Gelir getirici gayrimenkul	Toplam	RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
											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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.11. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	Efektif beklenen pozitif risk tutarı	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	17.280.772	-	-	1,4	17.280.772	6.978.197
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)					17.302.709	384.418
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						7.362.615

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	Efektif beklenen pozitif risk tutarı	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	-	-	1,4	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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.12. 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	17.280.772	3.481.403	12.313.438	2.504.925
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	17.280.772	3.481.403	12.313.438	2.504.925

2.1.13. 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	15.395.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.395.060
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	-	-	-	-	3.663.368	-	3.721.449	-	-	-	7.384.817
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	537.859	-	649.773	-	1.187.632
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	17.818	-	-	17.818
8	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	15.395.060	-	-	-	3.663.368	-	4.259.308	17.818	649.773	-	23.985.327

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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.14. 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	7.674.946	%0,09	108	%45,00	1,02	1.346.140	%17,54
	0,15-0,25	370.558	%0,21	4	%45,00	1,00	120.089	%32,41
	0,25-0,5	283.347	%0,36	14	%45,00	1,00	129.509	%45,71
	0,5-0,75	153.323	%0,62	5	%45,00	1,00	95.191	%62,09
	0,75-2,5	949.463	%1,25	16	%45,00	1,29	828.902	%87,30
	2,5-10	518.579	%5,72	4	%45,00	1,80	815.988	%157,35
	10-100	286	%12,36	1	%45,00	1,00	579	%202,75
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		9.950.502	%0,51	152	%45,00	1,08	3.336.398	%33,53
Gelişmiş İDD								
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	7.805	%0,05	5	%47,65	-	530	%6,79
	0,15-0,25	449	%0,21	1	%50,48	-	99	%22,08
	0,25-0,5	1.864	%0,33	2	%48,01	-	531	%28,49
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		10.118	%0,11	8	%47,85	-	1.160	%11,46
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)		10.118	%0,11	8	%47,85	-	1.160	%11,46

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.15. 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	-	-	-	-	205.444.800	-
2 Nakit – yabancı para	-	-	-	-	818.171	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	248.730.647
4 Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	932.591
5 Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6 Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7 Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8 Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	206.262.971	249.663.238

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

2.1.16. 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	-	62.298.340	-	74.908.138
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	62.298.340	-	74.908.138
Gerçeğe Uygun Değer	-	(2.037.214)	-	(340.032)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	1.087.871	-	2.589.576
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(3.125.085)	-	(2.929.608)

2.1.17. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Ağırlıklı Tutar		Risk Ağırlıklı Tutar	
Dolaysız (peşin) ürünler	29.474.509		17.999.136	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	11.060.625		5.781.863	
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	39.913		81.900	
3 Kur riski	15.460.383		10.440.235	
4 Emtia riski	2.913.588		1.695.138	
Opsiyonlar	15.866.244		635.362	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-		-	
6 Delta-plus metodu	15.866.244		635.362	
7 Senaryo yaklaşımı	-		-	
8 Menkul kıymetleştirme	-		-	
Toplam	45.340.753		18.634.498	

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.1.18. 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		983.370		1.041.839
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahtüstü türev finansal araçlar	11.464.899	433.488	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	26.097.558	521.951	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	1.396.550	27.931	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)Tezgahtüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3. 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 8 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:	39,7408	46,6074
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,7424	46,5526
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,6989	46,4941
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,6392	45,9946
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,5502	45,8819
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,6470	45,5260
Son 30 günün aritmetik ortalaması:	39,3497	45,3051
Önceki dönem değerlendirme kuru:	35,2803	36,7362

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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	86.096.279	132.652.096	49.752.107	268.500.482
Bankalar	26.025.115	56.018.108	1.043.185	83.086.408
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.498	2.018.438	-	2.021.936
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	399.760	37.173.616	1.336.291	38.909.667
Krediler ⁽¹⁾	329.788.072	229.705.153	33.311.539	592.804.764
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	10.224.349	10.224.349
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	31.650.086	113.227.467	-	144.877.553
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	383.536	1.350.916	-	1.734.452
Maddi duran varlıklar	88.974	-	447.692	536.666
Diğer varlıklar ⁽²⁾	14.099.654	23.542.396	21.117.760	58.759.810
Toplam varlıklar	488.534.974	595.688.190	117.232.923	1.201.456.087
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	4.658.675	1.599.658	331.787	6.590.120
Döviz tevdiat hesabı	261.904.103	274.101.046	182.099.899	718.105.048
Para piyasalarına borçlar	-	990.513	-	990.513
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	119.168.658	173.492.276	987.244	293.648.178
İhraç edilen menkul değerler	36.925.448	178.006.287	3.631.439	218.563.174
Muhtelif borçlar	1.491.184	4.060.051	206.840	5.758.075
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	20.859	-	20.859
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	8.239.635	143.935.604	547.567	152.722.806
Toplam yükümlülükler	432.387.703	776.206.294	187.804.776	1.396.398.773
Net bilanço pozisyonu	56.147.271	(180.518.104)	(70.571.853)	(194.942.686)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(56.678.742)	185.406.840	83.421.920	212.150.018
Türev finansal araçlardan alacaklar	113.151.213	343.767.380	93.473.990	550.392.583
Türev finansal araçlardan borçlar	169.829.955	158.360.540	10.052.070	338.242.565
Net Pozisyon	(531.471)	4.888.736	12.850.067	17.207.332
Gayrinakdi krediler	151.360.029	173.819.814	24.441.345	349.621.188
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 68.831 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2024 - 78.252 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 3.459.789 TL (31 Aralık 2024 - 2.770.340 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 433.772 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4. 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.

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	139.428.170	-	-	-	-	344.532.366	483.960.536
Bankalar	15.299.483	5.333.828	14.571.443	4.632.776	-	55.628.497	95.466.027
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.078.476	-	5.457	50.444	208.871	2.193.332	3.536.580
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	19.220.364	42.710.188	8.695.883	35.891.521	58.378.900	309.571	165.206.427
Verilen krediler ⁽²⁾	508.158.868	166.751.039	542.901.229	345.091.792	58.725.727	(3.537.972)	1.618.090.683
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	145.546.194	15.520.092	23.858.640	121.071.634	78.794.255	(137.182)	384.653.633
Diğer varlıklar	1.913.609	4.272.057	11.696.553	5.594.713	2.172.430	256.093.514	281.742.876
Toplam varlıklar	830.645.164	234.587.204	601.729.205	512.332.880	198.280.183	655.082.126	3.032.656.762
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.943.201	1.690.336	8.183.915	556.466	-	7.728.176	21.102.094
Diğer mevduat	696.763.006	118.218.058	40.478.010	14.782.922	1.288.491	763.610.614	1.635.141.101
Para piyasalarına borçlar	219.469.424	1.577.894	647.397	-	-	-	221.694.715
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	135.320.438	135.320.438
İhraç edilen menkul değerler	7.475.632	57.710.419	82.769.883	81.145.723	-	-	229.101.657
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	44.227.869	145.211.811	111.287.601	15.452.962	1.625.302	-	317.805.545
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	11.100.556	67.011.811	25.061.492	25.516.082	31.455.184	312.346.087	472.491.212
Toplam yükümlülükler	981.979.688	391.420.329	268.428.298	137.454.155	34.368.977	1.219.005.315	3.032.656.762
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	333.300.907	374.878.725	163.911.206	-	872.090.838
Bilançodaki kısa pozisyon	(151.334.524)	(156.833.125)	-	-	-	(563.923.189)	(872.090.838)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2.740.419	-	44.176.650	-	-	-	46.917.069
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	(61.499.780)	-	(5.141.188)	(4.613.789)	-	(71.254.757)
Toplam pozisyon	(148.594.105)	(218.332.905)	377.477.557	369.737.537	159.297.417	(563.923.189)	(24.337.688)
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)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.2. 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⁾	-	-	-	39,53
Bankalar	3,75	3,74	-	47,48
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,03	5,02	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,20	6,64	-	34,88
Krediler	6,63	8,33	-	50,25
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,17	6,40	-	28,73
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,27	3,50	-	28,91
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,90	1,32	-	29,99
Para piyasalarına borçlar	-	5,00	-	40,19
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4,22	7,13	-	44,84
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,89	5,76	-	46,54

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.

5. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. 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 yaşamaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi ve Risk Yönetimi tarafından günlük bazda takip edilmektedir. Grup'un likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Hazine Yönetimi Banka'nın fonlama planı ve acil durum fonlama planının hazırlanmasından yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejilerin ve 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)

30 Haziran 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 yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs.) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %55'ini (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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka'da teminatlý fonlamalar repo ve diğerk teminatlý borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlý 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			608.824.213	300.641.223
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.032.574.347	396.380.863	87.228.952	39.031.098
İstikrarlı mevduat	320.569.656	12.139.762	16.028.483	606.988
Düşük istikrarlı mevduat	712.004.691	384.241.101	71.200.469	38.424.110
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	626.667.017	269.825.743	392.402.487	163.117.379
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	436.856.158	222.993.726	229.846.048	116.285.362
Diğerk teminatsız borçlar	189.810.859	46.832.017	162.556.439	46.832.017
Teminatlý borçlar			2.562.748	-
Diğerk nakit çıkışları	3.875.205	5.187.555	3.875.205	5.187.555
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.875.205	5.187.555	3.875.205	5.187.555
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğerk bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğerk yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğerk yükümlülükler	653.112.747	298.126.162	32.655.637	14.906.308
Diğerk cayılamaz veya şarta bağı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.796.480.490	125.498.427	124.228.877	31.552.936
Toplam nakit çıkışları			642.953.906	253.795.276
Nakit girişleri				
Teminatlý alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	269.377.039	103.471.864	184.471.026	89.351.388
Diğerk nakit girişleri	4.317.391	54.145.512	4.317.391	54.145.512
Toplam nakit girişleri	273.694.430	157.617.376	188.788.417	143.496.900
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			608.824.213	300.641.223
Toplam net nakit çıkışları			454.165.489	110.298.376
Likidite karşılama oranı (%)			134,05	272,57

(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 (%)
Nisan 2025	149,40	409,89
Mayıs 2025	128,22	225,38
Haziran 2025	129,31	278,34

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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.

30 Haziran 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 %121,40'tır.

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

Cari Dönem	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		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	263.910.052	-	-	66.372.320	330.282.372
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	263.910.052	-	-	66.372.320	330.282.372
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	546.418.668	521.547.758	16.603.957	13.346.979	1.004.757.174
5	İstikrarlı mevduat	177.868.842	154.762.109	-	-	315.999.404
6	Düşük istikrarlı mevduat	368.549.826	366.785.649	16.603.957	13.346.979	688.757.770
7	Diğer kişilere borçlar	114.380.666	1.066.579.028	205.424.372	240.733.071	585.142.869
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	114.380.666	1.066.579.028	205.424.372	240.733.071	585.142.869
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-		(16.838.340)		-
12	Türev yükümlülükler			(16.950.686)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	112.346	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					1.920.182.415
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					87.175.905
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	1.070.779.255	269.346.513	415.231.211	975.681.499
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	123.920.176	13.619.192	6.118.924	31.516.547
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	943.885.777	254.239.098	397.013.896	935.242.326
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.437.985	1.584.690
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	807.120	773.608	6.805.035	4.423.273
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	807.120	773.608	6.805.035	4.423.273
24		-	2.166.182	714.615	5.293.356	4.499.353
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	368.847.888		30.220.917		395.926.647
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	20.947.718				17.805.560
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				28.651.614	28.651.614
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				1.569.303	1.569.303
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	347.900.170	-	-	-	347.900.170
32	Bilanço dışı borçlar		2.578.359.157	-	-	128.917.957
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.587.702.008
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					120,9

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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.**30 Haziran 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	249.309.475	234.816.566	-	-	-	-	(165.505)	483.960.536
Bankalar	58.701.902	12.379.530	5.333.828	14.571.443	4.632.776	-	(153.452)	95.466.027
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.470.518	-	-	5.457	50.444	208.871	1.801.290	3.536.580
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	53.851	90.282	9.726.374	81.419.583	73.606.766	309.571	165.206.427
Verilen krediler ⁽²⁾	-	492.442.132	182.976.976	523.263.204	350.117.608	72.828.735	(3.537.972)	1.618.090.683
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	428.835	1.226.642	11.908.214	270.288.667	100.938.457	(137.182)	384.653.633
Diğer varlıklar	158.711.366	1.712.803	7.992.040	6.972.100	6.796.295	2.403.213	97.155.059	281.742.876
Toplam varlıklar	468.193.261	741.833.717	197.619.768	566.446.792	713.305.373	249.986.042	95.271.809	3.032.656.762
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	7.728.176	2.943.201	1.690.336	8.183.915	556.466	-	-	21.102.094
Diğer mevduat	763.610.614	696.763.006	118.218.058	40.478.010	14.782.922	1.288.491	-	1.635.141.101
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	38.742.920	25.472.163	212.362.126	39.606.221	1.622.115	-	317.805.545
Para piyasalarına borçlar	-	219.469.424	1.577.894	647.397	-	-	-	221.694.715
İhraç edilen menkul değerler	-	6.874.102	9.982.608	88.008.554	114.524.446	9.711.947	-	229.101.657
Muhtelif borçlar	5.034.300	120.958.543	4.368.823	3.208.638	-	-	1.750.134	135.320.438
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	48.466.248	6.984.326	17.000.276	12.006.425	67.774.730	78.862.732	241.396.475	472.491.212
Toplam yükümlülükler	824.839.338	1.092.735.522	178.310.158	364.895.065	237.244.785	91.485.285	243.146.609	3.032.656.762
Likidite açığı	(356.646.077)	(350.901.805)	19.309.610	201.551.727	476.060.588	158.500.757	(147.874.800)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(3.389.109)	(7.158.037)	(15.807.717)	(2.840.296)	4.857.471	-	(24.337.688)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	315.355.343	223.604.224	407.673.741	248.477.632	82.087.346	-	1.277.198.286
Türev finansal araçlardan borçlar	-	318.744.452	230.762.261	423.481.458	251.317.928	77.229.875	-	1.301.535.974
Gayrinakdi krediler	-	21.756.457	79.515.361	339.945.259	108.235.409	15.912.753	142.430.752	707.795.991
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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

7. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	2.900.501.977	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	18.097.748	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	9.575.916	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	(162.751.007)	(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	(67.051.791)	(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	175.094.004	209.085.122
7 Toplam risk tutarı	5.543.816.839	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)	2.925.846.188	2.504.546.858
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(35.290.362)	(26.367.945)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.890.555.826	2.478.178.913
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.867.261	8.174.532
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9.575.916	7.708.267
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	19.443.177	15.882.799
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	31.646.085	36.030.054
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	31.646.085	36.030.054
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.669.223.542	2.102.737.897
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(67.051.791)	(66.661.674)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.602.171.751	2.036.076.223
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	234.151.316	210.255.861
14 Toplam risk tutarı	5.543.816.839	4.566.167.989
15 Kaldıraç oranı (%)	4,23	4,61

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8. 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.

30 Haziran 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)	20.830.252	1.632.443	20.859	19.113.208	2.385.837	-
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.278.170	172.354	-	1.910.062	157.268	-
Toplam	23.108.422	1.804.797	20.859	21.023.270	2.543.105	-

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 23.108.422 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 21.023.269 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 46.216.844 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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8.1. 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⁽³⁾
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Kullanılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(162.194)	172.354	-
					(6.850)

Önceki Dönem					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri⁽²⁾	Gelir tablosu etkisi⁽³⁾
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Kullanılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(143.162)	157.268	-
					5.612

- (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.
- (3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 10.419 TL gelir (30 Haziran 2024 – 23.982 TL gelir).

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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8.2. Nakit akış riskinden korunma:

Grup, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla makro ve mikro NARK muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının, 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	1.632.443	20.859	1.691.478	(447.380)

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 80.151 TL gelir (30 Haziran 2024 – 473.042 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.

8.3. 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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla tutarı 714 milyon EUR'dur (31 Aralık 2024 - 665 milyon EUR).

9. 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)

10. 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.

30 Haziran 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	55.080.454	9.541.284	28.687.857	3.084.183	8.650.349	3.758.068	(187.587)	108.614.608
Faaliyet giderleri	(32.253.138)	(1.812.292)	(10.376.525)	(1.241.060)	(2.239.211)	(34.252.039)	187.587	(81.986.678)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	22.827.316	7.728.992	18.311.332	1.843.123	6.411.138	(30.493.971)	-	26.627.930
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	330.432	-	330.432
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	936.860	-	936.860
Vergi öncesi kâr	22.827.316	7.728.992	18.311.332	1.843.123	6.411.138	(29.226.679)	-	27.895.222
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(5.145.599)	-	(5.145.599)
Net dönem kârı	22.827.316	7.728.992	18.311.332	1.843.123	6.411.138	(34.372.278)	-	22.749.623
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(1.609)	-	(1.609)
Grup'un kârı / zararı	22.827.316	7.728.992	18.311.332	1.843.123	6.411.138	(34.373.887)	-	22.748.014
Bölüm varlıkları	649.458.011	267.926.647	462.392.099	175.915.767	118.643.403	1.355.060.286	(8.937.185)	3.020.459.028
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	12.197.734	-	12.197.734
Toplam varlıklar	649.458.011	267.926.647	462.392.099	175.915.767	118.643.403	1.367.258.020	(8.937.185)	3.032.656.762
Bölüm yükümlülükleri	1.006.896.325	137.373.080	263.252.871	139.721.210	95.553.780	1.177.092.645	(8.937.185)	2.810.952.726
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	221.704.036	-	221.704.036
Toplam yükümlülükler	1.006.896.325	137.373.080	263.252.871	139.721.210	95.553.780	1.398.796.681	(8.937.185)	3.032.656.762

Önceki Dönem ⁽³⁾	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	38.685.908	6.777.386	26.463.790	2.500.091	6.386.605	(7.818.706)	(110.802)	72.884.272
Faaliyet giderleri	(21.487.130)	(2.200.762)	(4.207.714)	(700.883)	(1.651.824)	(28.082.819)	110.802	(53.818.806)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	17.198.778	8.978.148	22.256.076	1.799.208	4.734.781	(35.901.525)	-	19.065.466
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	103.555	-	103.555
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	740.773	-	740.773
Vergi öncesi kâr	17.198.778	8.978.148	22.256.076	1.799.208	4.734.781	(35.057.197)	-	19.909.794
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(2.504.215)	-	(2.504.215)
Net dönem kârı	17.198.778	8.978.148	22.256.076	1.799.208	4.734.781	(37.561.412)	-	17.405.579
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(1.006)	-	(1.006)
Grup'un kârı / zararı	17.198.778	8.978.148	22.256.076	1.799.208	4.734.781	(37.562.418)	-	17.404.573
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.

(3) Gelir tablosu kalemleri 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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	7.733.496	20.001.145	5.667.508	15.576.820
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	207.773.307	223.168.726	204.554.231	162.373.691
Diğer	-	25.449.367	-	27.343.962
Toplam	215.506.803	268.619.238	210.221.739	205.294.473

(1) Yabancı para TCMB hesabında 46.970.006 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⁾	120.082.761	91.021.985	143.217.836	66.730.541
Vadeli serbest hesap	1.036.039	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	86.654.507	132.146.741	61.336.395	95.643.150
Toplam	207.773.307	223.168.726	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	2.919.023	327.918	634.054	431.244
Swap işlemleri	4.977.214	6.229.294	4.624.581	8.080.939
Futures işlemleri	179.745	-	180.556	-
Opsiyonlar	295.491	445.060	198.479	101.947
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.371.473	7.002.272	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⁾	-	172.354	-	157.268
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	70.345	1.562.098	544.323	1.841.514
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	70.345	1.734.452	544.323	1.998.782

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	12.291.118	22.704.162	9.320.887	21.066.090
Yurt dışı	97.080	60.527.119	81.897	33.277.225
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	12.388.198	83.231.281	9.402.784	54.343.315

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler :

30 Haziran 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:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 45.839.960 TL (31 Aralık 2024 - 48.049.321 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 18.150.292 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	172.633.049	140.572.120
Borsada işlem gören	172.626.748	140.566.495
Borsada işlem görmeyen	6.301	5.625
Hisse senetleri	348.709	272.695
Borsada işlem gören	5.606	4.980
Borsada işlem görmeyen	343.103	267.715
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	7.775.331	7.155.303
Toplam	165.206.427	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	21.962	409.011	19.895	629.218
Grup mensuplarına verilen krediler	1.860.936	3.656	1.367.797	4.888
Toplam	1.882.898	412.667	1.387.692	634.106

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	1.333.346.294	88.464.732	10.231.061	109.524.720
İşletme Kredileri	357.564.439	15.230.394	9.865.633	59.279.668
İhracat Kredileri	199.368.305	6.943.693	314.357	138.771
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	31.530.519	-	-	-
Tüketici Kredileri	227.792.082	25.694.283	23.966	18.013.571
Kredi Kartları	336.505.434	29.247.042	-	20.536.566
Diğer	180.585.515	11.349.320	27.105	11.556.144
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	76.999.019	3.062.829	-	-
Toplam	1.410.345.313	91.527.561	10.231.061	109.524.720

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	6.227.563	-
Kredi riskinde önemli artış	-	20.523.117
Toplam	6.227.563	20.523.117

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	62.695.501	103.150.618	165.846.119
Konut kredisi	13.759	19.917.367	19.931.126
Taşıt kredisi	4.764.262	5.657.814	10.422.076
İhtiyaç kredisi	57.917.480	77.575.437	135.492.917
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	29.430	29.430
Konut kredisi	-	29.430	29.430
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	147.379	2.854.318	3.001.697
Konut kredisi	6.346	1.127.380	1.133.726
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	82.639	1.654.690	1.737.329
Diğer	58.394	72.248	130.642
Bireysel kredi kartları-TP	322.275.891	13.731.421	336.007.312
Taksitli	122.769.240	13.180.312	135.949.552
Taksitsiz	199.506.651	551.109	200.057.760
Bireysel kredi kartları-YP	1.385.182	225.356	1.610.538
Taksitli	11.716	196.777	208.493
Taksitsiz	1.373.466	28.579	1.402.045
Personel kredileri-TP	371.198	443.462	814.660
Konut kredisi	-	1.425	1.425
Taşıt kredisi	6.061	3.530	9.591
İhtiyaç kredisi	365.137	438.507	803.644
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	2.208	213.142	215.350
Konut kredisi	744	137.639	138.383
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	1.464	75.503	76.967
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	705.601	4.866	710.467
Taksitli	285.742	4.866	290.608
Taksitsiz	419.859	-	419.859
Personel kredi kartları-YP	12.354	2.418	14.772
Taksitli	23	2.418	2.441
Taksitsiz	12.331	-	12.331
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	101.544.017	72.536	101.616.553
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	93	-	93
Toplam	489.139.424	120.727.567	609.866.991

(1) Kredili mevduat hesabının 105.687 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	10.255.983	116.336.358	126.592.341
İşyeri kredileri	-	1.150.051	1.150.051
Taşıt kredisi	1.412.526	25.623.934	27.036.460
İhtiyaç kredileri	8.843.457	89.562.373	98.405.830
Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	47.639.518	277.625	47.917.143
Taksitli	15.815.180	275.158	16.090.338
Taksitsiz	31.824.338	2.467	31.826.805
Kurumsal kredi kartları-YP	28.628	182	28.810
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28.628	182	28.810
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	19.032.437	-	19.032.437
Toplam	76.956.566	116.614.165	193.570.731

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.547.295.663	1.273.973.963
Yurt dışı krediler	74.332.992	53.894.495
Toplam	1.621.628.655	1.327.868.458

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	357.253	777.318
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	357.253	777.318

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	5.219.099	6.175.464
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	12.307.200	10.317.828
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	13.327.660	10.283.538
Toplam	30.853.959	26.776.830

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**1.7.8.1. 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	2.065.357	3.317.722	7.919.362
Yeniden yapılandırılan krediler	2.065.357	3.317.722	7.919.362
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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9.968.097	15.206.832	15.823.921
Dönem içinde intikal (+)	20.448.816	3.131.705	6.707.136
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	17.377.716	9.865.672
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	17.377.716	9.865.672	-
Dönem içinde tahsilat (-)	2.625.007	3.811.769	6.580.599
Yabancı para değerlendirme farkları	1.238	3.439	317.254
Kayıttan düşülen (-)	-	-	293.899
Satılan (-)	-	947.104	3.283.393
Kurumsal ve ticari krediler	-	13.201	249.851
Bireysel krediler	-	697.462	1.850.965
Kredi kartları	-	236.441	1.182.577
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	10.415.428	21.095.147	22.556.092
Karşılık (-)	5.219.099	12.307.200	13.327.660
Bilançodaki net bakiyesi	5.196.329	8.787.947	9.228.432

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 4.251.157 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 936.261 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

1.7.8.3. 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	707.693	563.242	8.518.013
Karşılık tutarı (-)	162.164	313.545	3.585.678
Bilançodaki net bakiyesi	545.529	249.697	4.932.335
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

1.7.8.4. 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)	5.196.329	8.787.947	9.228.432
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	10.415.428	21.095.147	22.471.929
Karşılık tutarı (-)	5.219.099	12.307.200	13.243.497
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	5.196.329	8.787.947	9.228.432
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
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)	-	-	-

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.8.5. 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)	808.030	1.546.904	652.909
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.571.084	3.468.285	2.880.524
Karşılık Tutarı (-)	763.054	1.921.381	2.227.615
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

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

30 Haziran 2025 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 206.455.222 TL (31 Aralık 2024 – 180.828.762 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 95.645.330 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	368.793.906	364.154.449
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	15.996.909	23.770.928
Toplam	384.790.815	387.925.377

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	399.751.941	401.241.146
Borsada işlem görenler	399.751.941	401.241.146
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	14.961.126	13.315.769
Toplam	384.790.815	387.925.377

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 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⁾	20.287.051	65.740.684
Yıl içindeki alımlar	15.992.291	29.958.564
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	37.768.547	21.417.605
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	1.645.357	4.469.360
Dönem sonu toplamı	384.790.815	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 farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	38,05	38,05
2	Kredi Kayıt Bürosu ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	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	402.201	12.303	192.152	-	-	(3.696)	(173.684)	-
2	3.952.982	1.483.623	1.015.121	187.324	-	420.310	190.914	-
3	7.529.589	6.669.221	1.481.360	533.996	-	647.012	586.017	-

(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 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla.

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 farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) ⁽¹⁾
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	180.121.896	35.667.719	197.284	3.690.572	597.253	1.147.811	1.177.089	-
2	28.505.677	7.895.556	644.432	3.834.464	-	2.604.813	1.641.186	-

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	2.599.474	2.257.512
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	936.860	1.498.790
Satışlar (-)	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	2.131.820	1.025.838
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	469.206	267.116
Dönem sonu değeri	11.926.162	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)

30 Haziran 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	10.224.349	7.820.018
Sigorta şirketleri	1.701.813	1.506.670
Toplam	11.926.162	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	13.449	(24.666)	(46.332)	(7.623)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(537)	-	5.752	-	21.925.088	-
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	152.057	-	-
Olağanüstü Yedekler	6.620.694	2.795.887	7.712.697	-	5.873.557	(390.586)
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	2.775.632	912.320	1.536.135	1.629.024	1.456.516	(232.490)
Net Dönem Kârı/ Zararı	2.845.578	912.320	1.447.720	1.018.132	1.456.516	(232.490)
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	610.892	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	2.029	441	227	33	4.391
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	83.261	44.867	103.479	3.865	58.399	139.729
Ana Sermaye Toplamı	9.641.354	3.792.645	9.356.461	1.802.008	29.309.171	3.040.006
Katkı Sermaye	23.984	47.272	268.227	-	166.910	8.939
Sermaye	9.665.338	3.839.917	9.624.688	1.802.008	29.476.081	3.048.945
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	9.665.338	3.839.917	9.624.688	1.802.008	29.476.081	3.048.945

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 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.

30 Haziran 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.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	411.260	152.657	19.253	804	-	23.756	10.750	-
2	1.121.152	1.107.969	907.552	8.424	-	14.521	9.791	-
3	273.613	129.916	157.763	24.550	-	83.727	15.837	-
4	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-

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	135.573	132.545	-	-	-	(9.229)	12.371	-
2	31.275.947	9.724.615	222.745	3.148.136	76.848	2.845.578	1.941.706	-
3	33.206.187	3.839.541	61.222	5.102.741	-	912.320	537.904	-
4	53.818.319	9.460.381	119.491	3.989.241	-	1.447.720	947.846	-
5	2.072.468	1.806.100	17.995	430.492	-	1.018.132	571.715	-
6	154.461.258	29.367.603	110.646	5.199.172	228.020	1.456.516	1.241.259	-
7	14.206.639	2.893.743	683.336	495.758	70.209	95.314	83.409	-
8	7.159.642	3.848.039	176.456	68.541	-	(232.490)	-	-

30 Haziran 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	13.539.685	15.908.700
Alışlar ⁽¹⁾	1.341.139	2.466.063
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	6.589.172	11.000.725
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	6.602.743	2.695.483
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	993.369	253.571
Dönem sonu değeri	60.974.266	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	26.483.703	19.674.428
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	3.837.713	2.929.054
Leasing şirketleri	9.459.798	8.035.274
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	21.193.052	16.795.825
Toplam mali ortaklıklar	60.974.266	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	28.976.768	23.283.439	24.379.298	18.792.886
1-4 yıl arası	26.918.110	23.609.795	22.903.666	19.853.717
4 yıldan fazla	1.921.617	1.810.665	1.705.293	1.639.468
Toplam	57.816.495	48.703.899	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	17.319.560	40.496.935	18.541.399	30.446.858
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	4.601.131	4.511.465	5.253.284	3.448.902
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	12.718.429	35.985.470	13.288.115	26.997.956

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

"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 8.139.887 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 18.179 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).

1.15. 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⁾	512.579	447.507
Elden çıkarılanlar, net (-)	49.033	913.353
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kur farkı	5.228	10.433
Kapanış net defter değeri	1.088.085	619.311
Dönem sonu maliyet	1.089.343	620.788
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.258	1.477
Kapanış net defter değeri	1.088.085	619.311

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 313.745 TL'dir (31 Aralık 2024 – 364.652 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 624.318 TL'dir (31 Aralık 2024 – 381.622 TL).

Grup, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.120 TL (31 Aralık 2024 – 2.120 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

30 Haziran 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	206.458.113	23.853.923	308.604.096	78.316.841	1.497.269	4.775.920	239	623.506.401
Döviz tevdiat hesabı	318.878.623	63.522.296	119.664.010	16.857.717	18.973.814	17.858.421	-	555.754.881
Yurt içinde yerleşik kişiler	273.396.720	49.749.083	112.979.885	8.144.995	2.320.921	1.792.969	-	448.384.573
Yurt dışında yerleşik kişiler	45.481.903	13.773.213	6.684.125	8.712.722	16.652.893	16.065.452	-	107.370.308
Resmi kuruluşlar mevduatı	23.129.786	2.157.485	145.209	46.688	-	-	-	25.479.168
Ticari kuruluşlar mevduatı	62.902.885	25.955.789	149.295.668	8.412.156	2.655.508	2.196.157	-	251.418.163
Diğer kuruluşlar mevduatı	2.032.867	1.936.967	11.597.565	1.063.646	892	384	-	16.632.321
Kıymetli maden depo hesabı	150.208.340	-	10.170.949	-	1.607.671	363.207	-	162.350.167
Bankalararası mevduat	7.728.176	2.938.972	1.190.662	2.612.653	4.219.320	2.412.311	-	21.102.094
T.C. Merkez Bankası	5.581.303	-	-	-	-	-	-	5.581.303
Yurt içi bankalar	103.851	2.916.146	441.832	2.379.289	4.212.143	2.412.311	-	12.465.572
Yurt dışı bankalar	1.862.741	22.826	748.830	233.364	7.177	-	-	2.874.938
Katılım bankaları	180.281	-	-	-	-	-	-	180.281
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	771.338.790	120.365.432	600.668.159	107.309.701	28.954.474	27.606.400	239	1.656.243.195

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 57.307.587 TL'dir (31 Aralık 2024 – 103.853.980 TL).

30 Haziran 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	334.435.753	238.996.994	288.529.292	292.953.701
Döviz tevdiat hesapları	140.220.478	110.153.866	153.423.262	170.971.417
Diğer mevduat hesapları	79.092.664	54.169.543	61.167.129	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	31.381.043	25.466.779	159.288.472	170.832.378
Döviz tevdiat hesapları	12.767.458	9.311.763	250.955.259	209.231.935
Diğer mevduat hesapları	2.431.547	1.726.029	19.656.790	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	5.637.952	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 yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	2.514.326	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	806.294	238.439	2.628.614	46.795
Swap işlemleri	12.348.048	5.106.139	10.439.634	5.448.798
Futures işlemleri	450	-	652	-
Opsiyonlar	63.198	688.616	314.646	87.116
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13.217.990	6.033.194	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⁾	-	20.859	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	20.859	-	-

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

30 Haziran 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	615.480	-	200.580	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	19.878.822	12.940.311	16.397.406	12.399.471
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	3.663.065	280.707.867	74.891.507	193.441.437
Toplam	24.157.367	293.648.178	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	21.394.098	52.062.741	89.170.574	48.209.689
Orta ve uzun vadeli	2.763.269	241.585.437	2.318.919	157.631.219
Toplam	24.157.367	293.648.178	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	10.212.538	12.105.047	10.198.915	51.438.572
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	47.905.984	-	17.806.761
Tahviller	325.945	158.552.143	328.621	71.396.849
Toplam	10.538.483	218.563.174	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. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 60.797.080 TL (31 Aralık 2024 - 75.234.394 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 1.501.261 TL (31 Aralık 2024 - 240.214 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.696.753 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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla nominal değeri 62.298.340 TL (31 Aralık 2024 - 75.308.138 TL) olup gerçeğe uygun değeri 2.037.214 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2024 - 340.032 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadesi 10 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 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	2.327.949	1.561.312	1.912.283	1.339.630
1-4 yıl arası	4.586.023	3.078.934	3.476.032	2.423.761
4 yıldan fazla	2.970.751	2.017.900	2.330.079	1.636.395
Toplam	9.884.723	6.658.146	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 kılmalıdır.

30 Haziran 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 (%)	3,38	3,38
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,59	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 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 53.919,68 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	2.910.160	3.283.393
Dönem içindeki değişim	240.749	549.652
Özkaynaklara kaydedilen	411.926	960.004
Dönem içinde ödenen	(116.326)	(1.882.889)
Dönem sonu bakiyesi	3.446.509	2.910.160

Grup'un ayrıca 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 1.751.355 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	12.990.997	12.990.997
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.127.674	917.318
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	950.299	635.382
Dava karşılıkları	415.513	360.446
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	317.351	257.637
Diğer	3.087.944	2.475.691
Toplam	18.889.778	17.637.471

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	4.693.729	4.461.175
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.367.371	864.104
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.574.895	2.783.714
Ödenecek Katma Değer Vergisi	283.620	157.036
Kambiyo Muameleleri Vergisi	47.293	37.266
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	22.920	18.893
Diğer	650.180	829.405
Toplam	11.640.008	9.151.593

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	7.329	5.890
Sosyal sigorta primleri-işveren	10.665	7.658
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	252.981	196.652
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	369.566	286.384
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	17.870	13.923
İşsizlik sigortası-işveren	36.551	28.129
Diğer	-	-
Toplam	694.962	538.636

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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	-	20.818.590	-	18.481.048
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	20.818.590	-	18.481.048
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.257.258	47.477.784	1.301.664	42.148.886
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.257.258	47.477.784	1.301.664	42.148.886
Toplam	1.257.258	68.296.374	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.

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)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	(12.553.858)	(965.181)	(11.635.422)	(1.174.673)
Değerleme farkı	(12.553.858)	(965.181)	(11.635.422)	(1.174.673)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(12.553.858)	(965.181)	(11.635.422)	(1.174.673)

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	4.672	2.674
Dönem net karı/(zararı)	1.609	2.169
Dağıtılan temettü	(703)	(171)
Dönem sonu bakiye	5.578	4.672

2.10.10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 26 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden, 29.016.823 TL tutarındaki 2024 yılı net dönem karından, 52.308 TL'lik kısmı gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel yedek olarak ayrılmış ve sonrasında kalan 28.964.515 TL olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

30 Haziran 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	1.207.367.401	968.083.268
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	138.154.895	103.444.271
Kullanımdan garantili kredi tahsis taahhütleri	193.429.628	163.019.479
Çekler için ödeme taahhütleri	15.944.966	10.835.555
Diğer cayılamaz taahhütler	423.565.695	257.753.848
Toplam	1.978.462.585	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 950.299 TL (31 Aralık 2024 – 635.382 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 7.203.311 TL (31 Aralık 2024 – 6.487.637 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 1.127.674 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	4.061.154	3.164.183
Akreditifler	93.342.884	63.782.900
Diğer garanti ve kefaletler	51.267.431	42.776.641
Toplam	148.671.469	109.723.724

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	20.695.292	12.704.409
Kesin teminat mektupları	283.522.523	221.159.067
Avans teminat mektupları	62.055.320	51.321.060
Gümrüklere verilen teminat mektupları	14.192.038	12.930.452
Diğer teminat mektupları	178.659.349	141.569.932
Toplam	559.124.522	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	179.734.423	138.249.475
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	34.920.584	22.761.592
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	144.813.839	115.487.883
Diğer gayrinakdi krediler	528.061.568	411.159.169
Toplam	707.795.991	549.408.644

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 415.513 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.

3.3. Başkalrı 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.

30 Haziran 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⁾	94.598.118	7.542.610	65.197.944	3.452.980
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	60.470.164	13.596.211	50.806.270	10.541.843
Takipteki alacaklardan alınan faizler	9.044.782	-	3.501.270	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	164.113.064	21.138.821	119.505.484	13.994.823

(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	5.085.562	-	72.625	6.381
Yurt içi bankalardan	2.703.706	746.154	2.391.508	734.189
Yurt dışı bankalardan	4.908	2.382.560	8.770	2.098.235
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7.794.176	3.128.714	2.472.903	2.838.805

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	-	73.125	-	93.947
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	17.499.742	1.380.886	16.517.766	863.886
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	29.045.401	2.895.416	37.014.848	3.269.452
Toplam	46.545.143	4.349.427	53.532.614	4.227.285

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde tahmini enflasyon oranı yıllık %30 olarak dikkate alınmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması ya da azalması durumunda, 30 Haziran 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 876.086 TL etkilenecektir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	423.668	211.408
Toplam	423.668	211.408

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	15.401.475	7.132.413	4.624.362	6.393.988
T.C. Merkez Bankası'na	40.211	-	-	-
Yurt içi bankalara	3.206.574	441.385	3.114.146	554.757
Yurt dışı bankalara	12.154.690	6.691.028	1.510.216	5.839.231
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	83.808	-	126.227
Toplam⁽¹⁾	15.401.475	7.216.221	4.624.362	6.520.215

(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	81.547	117.371
Toplam	81.547	117.371

30 Haziran 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	2.376.488	12.297.619	2.957.060	10.301.941
Toplam	2.376.488	12.297.619	2.957.060	10.301.941

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	38.838.251	133.750	19.742.810	1.034.045
Toplam	38.838.251	133.750	19.742.810	1.034.045

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 (30 Haziran 2024 – 1.845.558 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	208.725	1.112.633	58.271	59.566	45.172	-	-	1.484.367	3.920.071
Tasarruf mevduatı	-	4.490.027	73.607.292	17.141.198	355.964	1.032.875	15	96.627.371	74.045.991
Resmi mevduat	-	30.687	66.883	5.031	4	-	-	102.605	146.540
Ticari mevduat	145	5.389.654	18.456.794	2.130.620	332.023	241.078	-	26.550.314	30.899.516
Diğer mevduat	-	349.809	10.560.842	441.599	2.502	34	-	11.354.786	7.886.239
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	208.870	11.372.810	102.750.082	19.778.014	735.665	1.273.987	15	136.119.443	116.898.357
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	27.560	647.305	1.273.342	250.791	343.413	269.227	-	2.811.638	1.623.568
Bankalar mevduatı	122.925	52.554	13.290	-	-	-	-	188.769	529.454
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	342	14.569	-	516	49	-	15.476	4.573
Toplam	150.485	700.201	1.301.201	250.791	343.929	269.276	-	3.015.883	2.157.595
Genel Toplam	359.355	12.073.011	104.051.283	20.028.805	1.079.594	1.543.263	15	139.135.326	119.055.952

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	158.789.437	144.066.180
Sermaye piyasası işlemleri kârı	2.561.026	2.116.218
Türev finansal işlemlerden kâr	86.916.298	75.380.375
Kambiyo işlemlerinden kâr	69.312.113	66.569.587
Zarar (-)	180.548.632	170.047.434
Sermaye piyasası işlemleri zarar	114.743	91.455
Türev finansal işlemlerden zarar	88.290.104	86.593.365
Kambiyo işlemlerinden zarar	92.143.785	83.362.614
Net ticari kâr / (zarar)	(21.759.195)	(25.981.254)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 31.437.524 TL'dir (30 Haziran 2024 – 24.877.716 TL kâr).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	27.370.833	17.891.706
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	3.618.715	1.584.966
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	7.763.931	7.106.674
Temerrüt (üçüncü aşama)	15.988.187	9.200.066
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	81.869	36.386
Toplam	27.452.702	17.928.092

4.5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	240.749	249.679
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1.594.528	1.024.587
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	445.210	257.869
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	24.982.914	16.538.404
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	220.795	155.234
Bakım ve onarım giderleri	826.527	540.103
Reklam ve ilan giderleri	723.954	532.910
Diğer giderler	23.211.638	15.310.157
Aktiflerin satışından doğan zararlar	3.855	-
Diğer	7.280.114	4.431.223
Toplam	34.547.370	22.501.762

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

Vergi öncesi kârın 64.954.758 TL'si (30 Haziran 2024 – 45.472.838 TL) net faiz gelirlerinden, 52.153.811 TL'si (30 Haziran 2024 – 35.958.031 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 19.986.606 TL'si (30 Haziran 2024 – 13.388.952 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 34.547.370 TL'dir (30 Haziran 2024 – 22.501.762 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (30 Haziran 2024 - Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Grup'un 2.770.834 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2024 – 6.319.815 TL gider) ve 2.374.765 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2024 – 3.815.600 TL gelir) bulunmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.9.1. 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.

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

4.10. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	1.609	1.006

4.11. 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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar**5.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:****5.1.1. 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	749.295	67.723	21.962	409.011	18.447.118	31.141.823
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	423.668	71	1.251	843	2.697.467	70.164

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 ⁽³⁾	211.408	41	37.228	1.546	3.303.719	40.967

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

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

(3) Önceki dönem 30 Haziran 2024 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.2. 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	1.656.927	990.656	49.814.343	47.747.658	160.283.439	139.529.625
Mevduat faiz gideri ⁽³⁾	81.547	117.371	5.136.542	2.812.348	5.070.570	8.190.274

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

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

(3) Önceki dönem 30 Haziran 2024 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.3. 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⁾	-	-	-	-	27.312.544	12.693.289
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	8.770	-	5.112	293.702	836.461	107.980
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) Önceki dönem 30 Haziran 2024 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 175.329 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2024 – 138.943 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Altıncı Bölüm - Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Temmuz 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm⁽¹⁾

Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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

2025 yılının ilk yarısında, küresel ekonomi belirsizliklerle şekillenen ancak dirençli bir toparlanma süreci göstermiştir. Gelişmiş ülkelerde enflasyonist baskılar azalmaya başlarken, merkez bankalarının faiz politikalarında daha temkinli bir duruş benimsediği görülmüştür. ABD ve Euro Bölgesi'nde büyüme yavaş bir tempoda sürerken, Çin'in yeniden açılma süreci ve Asya ekonomilerinin toparlanması küresel talebi desteklemiştir. Jeopolitik gerilimler ve ticaret blokları ise tedarik zincirlerinde zaman zaman aksamalara neden olmuş, enerji ve emtia fiyatlarında dalgalanmalara yol açmıştır. Önümüzdeki dönemde de ticaret engellerindeki değişimler, sıkılaşan finansal koşullar, zayıflayan tüketici güveni küresel büyüme üzerinde en önemli riskler olarak göze çarpmaktadır.

Bu gelişmeler ışığında Uluslararası Para Fonu (IMF), Temmuz 2025 tarihli Dünya Ekonomik Görünüm raporuna göre küresel ekonominin 2025 yılında %3,0 seviyesine gerilemesi beklenmekte, 2026 yılında ise bir miktar toparlayarak %3,1 seviyesine gelmesi öngörülmektedir. Global büyümedeki yavaşlamanın etkisi ile birlikte küresel enflasyonun ise 2025 yılında %4,2 ve 2026 yılında da %3,6'ya düşmesi beklenmektedir.

Ülkemiz ekonomisi ise bu dönemde de kontrollü büyümesini devam ettirerek büyük ölçüde iç talebin desteğiyle 2025 ilk çeyreğinde %2 büyüme kaydetmiştir. IMF'nin, Temmuz 2025 tarihli Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'na göre Türkiye ekonomisinin sıkı para politikaları sonucu 2025 yılında bir miktar yavaşlayarak %3,0 seviyesinde, 2026 yılında ise %3,3 büyümesi beklenmektedir.

Türk bankacılık sektörü, dayanıklı sermaye yapısı, likidite tamponları ve etkin risk yönetimi sayesinde değişken küresel ve yerel koşullara rağmen dayanıklılığını korumayı başarmıştır. Yılın ilk yarısında toplam krediler yıllık olarak %40 artarak 18,081 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı da %40 büyüyerek 20,829 trilyon TL'ye yükselmiştir. Yapı Kredi ise, 2025 yılının ilk yarısında nakdi ve gayri nakdi kredi hacmini yıllık olarak %36 artışla 2,249 trilyon TL'ye taşıyarak Türk ekonomisine katkı sunmaya devam etmiştir.

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

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

Ali Y. Koç

Yönetim Kurulu Başkanı

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

2025 yılının ilk yarısında küresel ekonominin gündemi artan ticari gerilimler, politika belirsizliği ve jeopolitik belirsizlikler ekseninde şekillenmiş ve küresel ekonomi görünümünde dalgalanmalara sebep olmuştur. Buna ek olarak gümrük tarifesindeki artışlar ve sıkı işgücü piyasaları küresel enflasyon üzerinde belirsizlik oluşturmaktadır. Tüm bu gelişmeler ışığında, Uluslararası Para Fonu'nun (IMF), Temmuz 2025 tarihli Dünya Ekonomik Görünüm raporuna göre 2025 yılında küresel enflasyonun %4,2 ve 2026 yılında da %3,6'ya düşmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi ise büyük oranda iç talebin desteği ile 2025 yılının ilk çeyreğinde yıllık bazda %2 seviyesinde bir büyüme kaydetmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), hem küresel hem de yerel piyasalarda yaşanan dalgalanmanın enflasyon görünümü üzerindeki etkilerini hafifletmek amacıyla Nisan 2025 tarihindeki Para Politikası Kurulu toplantısında sıkı parasal duruşunu destekleyici tedbirler olarak politika faizini %46'ya, faiz koridoru üst bandını ise %49'a yükseltmiştir. Bu doğrultuda TCMB, makro-ekonomik politikalarındaki kararlılığı bir kez daha kanıtlayarak Haziran ayı ortalarına kadar fonlamayı faiz koridorunun üst bandından gerçekleştirmiş, ekonomik toparlanmanın devamı ile birlikte ise haftalık repo ile fonlamaya geçiş sağlamıştır. Enflasyon görünümündeki iyileşme ve yerel piyasalardaki dalgalanmanın sakinleşmesi ile birlikte TCMB, Temmuz 2025 Para Politikası Kurulu toplantısında yarım kalan faiz indirim döngüsüne 300 baz puanı indirim ile devam etmiştir.

Buna ek olarak ekonomi yönetiminin, özellikle enflasyonun kalıcı bir şekilde azaltılması ve Türk Lirası'na olan güvenin artmasını sağlayan politikalarının bir yansıması olarak uluslararası derecelendirme kurumu Moody's, Türkiye'nin kredi notunu bir kademe artırarak Ba3 seviyesine çıkarmıştır. Böylelikle tüm uluslararası derecelendirme kurumlarının Türkiye için kredi notu aynı seviyeye gelmiştir.

Yapı Kredi olarak, 2025 yılının ilk yarısında nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla Türkiye ekonomisine verdiğimiz destek yıllık olarak %36 artarak 2,249 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. TL nakdi kredilerde ve TL müşteri mevduatında yıllık olarak %19 seviyesinde büyüme kaydedilmiştir. Grup'un maddi özkaynak kârlılığı %22,4 seviyesinde, aktif kârlılığı ise %1,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %273, toplam likidite karşılama oranı ise %134 seviyesinde güçlü kalmıştır. Sermaye tarafında ise, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %13,1 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %10,9 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Yılın ikinci çeyreğinde 28 ülkeden 55 finansal kurumun katılımı ile 1,165 milyar USD sürdürülebilirlik sendikasyon kredisi sağlamıştır. İşlem, Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi kapsamında kullanılacaktır. Ayrıca, Haziran ayında 5 farklı yatırımcının katıldığı, 5 ila 7 yıl vadeli, yaklaşık 710 milyon USD Diversified Payment Rights (DPR) işlemi gerçekleştirmiştir. Böylelikle 2025 yılının ilk yarısında yurtdışından yaklaşık 3,5 milyar USD seviyesinde, son 1 yıl içerisinde ise yaklaşık 6,03 milyar USD seviyesinde kaynak sağlanmıştır.

Yapı Kredi, sürdürülebilir büyümeye ve müşteri odaklı değer yaratmaya dayalı stratejisi sayesinde kârlılığını sadece rakamsal anlamda değil, aynı zamanda stratejik anlamda da kuvvetlendirmeyi hedeflemektedir. Dijitalleşme, operasyonel verimlilik ve yenilikçi teknolojiler Banka için sadece bir hedef değil, aynı zamanda geleceğe yönelik stratejik yatırımlarının temel taşlarını oluşturmaktadır. Dijital kanallardaki etkinlik artırılarak, operasyonel verimliliği yükseltmek ve yapay zeka gibi teknolojilere yatırım yaparak maliyet optimizasyonunu desteklemek, 2025 yılı ve sonrasında odaklanılan konuların başında gelmeye devam edecektir.

Yapı Kredi, 2025 yılının ilk yarısında da sürdürülebilirlik alanındaki kararlılığını somut ilerlemelerle güçlendirmiş; ulusal ve uluslararası platformlarda etki alanını genişletmeyi sürdürmüştür. SBTi onaylı ve NZBA uyumlu emisyon azaltım hedefleri doğrultusunda, düşük karbonlu ekonomiye geçişte finansın dönüştürücü gücünden yararlanarak reel sektörün dönüşüm potansiyelini ortaya çıkarmayı amaçlayan Net Sıfır Yol Haritası'nı 2025 yılının başında kamuoyuyla paylaşmış ve bu anlamda Türkiye'den ilk banka olmuştur. Banka, iklim risklerinin yönetiminde şeffaflık ilkesine bağlı kalarak, CDP İklim Değişikliği Programı'nda üst üste ikinci kez A Listesi'nde yer alma başarısı göstermiştir. Ayrıca, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) S1 ve S2 ile tam uyumlu olarak ilk TSRS raporunu yayımlamıştır. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik performansı küresel ölçekte de takdir görmüş; TIME ve Statista tarafından yayımlanan "Dünyanın En Sürdürülebilir Şirketleri 2025" listesine Türkiye'den giren iki şirketten biri ve tek banka olarak yer almıştır. Tüm bu gelişmeler, Yapı Kredi'nin uzun vadeli değer yaratma vizyonunu ve çevresel, sosyal, yönetim temelli sorumluluk anlayışını kurum kültürünün merkezine yerleştirdiğini bir kez daha ortaya koymuştur.

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

Gökhan Erün

CEO

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 31 Temmuz 2025 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen ilk altı aylık konsolide finansal sonuçlarını açıklamıştır. Grup'un nakdi ve gayri-nakdi kredileri 2,249 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 1,656 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Grup'un net kârı 22.750 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %22,4 olmuştur.

Güçlü temel göstergeler ve kontrollü büyüme

Grup, 2025 yılının ilk altı ayında, 2024 yıl sonuna göre TL kredilerde %17 artış, yabancı para kredilerde USD bazında %17 artış sağlamıştır. Bunun sonucunda, toplam canlı kredi hacmi 1,542 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, Grup'un TL müşteri mevduatı artışı %17 olarak gerçekleşirken, yabancı para müşteri mevduatında USD bazında %14 artış gerçekleşmiştir. Yılın ilk altı ayında, toplam müşteri mevduatı tabanı 1,635 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, Grup'un mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ve verimli müşteri kazanımlarının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduatı yılın ilk altı ayında %36 artmış, TL vadesiz müşteri mevduatlarının TL mevduatlar içindeki payı %32'e yükselmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %93 seviyesinde gerçekleşmiştir. Grup'un toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %134 ve %273 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2025 yılının ilk altı ayında, takipteki krediler oranı %3,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Tahsilatlardaki güçlü performansın devam etmesi ve takipteki kredilerin sektöre göre daha sınırlı artmasına karşın, Yapı Kredi ihtiyatlı karşılık ayırmaya devam etmiştir. Böylece, Grup'un toplam karşılıklarının brüt toplam kredilere oranı %3,4 seviyesinde, (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) net kredi riski maliyeti ise 2025 yılının ilk altı ayında 162 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü sermaye tamponları

Yılın ilk altı ayında, Banka'nın sermaye oranları yasal limitlerin üzerinde seyretmeye devam etmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %13,1 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %10,9 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Güçlü gelir yaratımı ile desteklenen net kar

Yılın ilk altı ayında Yapı Kredi, 82.037 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Yılın ikinci çeyreğinde TCMB'nin faiz indirim döngüsünde yaşanan duraklamaya rağmen, swaplar ile düzeltilmiş net faiz marjı, aktif bilanço yönetimi sayesinde 2024 yıl sonundan bu yana 116 baz puan genişleyerek %1,89'a yükselmiştir. Diğer taraftan, yılın ikinci çeyreğinde, net ücret ve komisyon gelirleri çeyreklik %16 artmış, yıllık bazda ise %45'lik artış ile 52.154 milyon TL seviyesine ulaşarak Banka'nın gelir yaratımını desteklemiştir. Faaliyet giderleri ise çeyreklik ve kümülatif olarak %6 ve %52 artarak, ilk altı ayda 54.534 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Komisyonların giderleri karşılama oranı %96 seviyesine yükselmiştir. Böylelikle, Grup'un ilk altı aylık net kârı 22.750 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %22,4 olmuştur.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4. Konsolide Özet Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	3.032.657	2.553.881
Krediler	1.541.567	1.263.846
Mevduat	1.656.243	1.374.257
Özsermaye	221.704	192.814
Krediler/Toplam Aktifler	%51	%49
Mevduat/Toplam Aktifler	%55	%54
Takipteki Kredi Oranı	%3,2	%3,0
Sermaye Yeterlilik Oranı ⁽¹⁾	%14,7	%17,3
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	22.750	17.406
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%22,4	%19,5

(1) Raporlanan

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

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 21 Mayıs 2025 tarihli kararı ile tahsili gecikmiş alacak tutarı 2,5 milyar TL olan alacağın toplam 506,7 milyon TL bedelle satılmasına karar verilmiştir.
- 29 Mayıs 2025 tarihinde, Bankamız 466 milyon USD ve 407,45 milyon EUR tutarında 367 gün vadeli, 237,5 milyon USD tutarında 734 gün vadeli, üç ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 1,165 milyar USD sürdürülebilirlik sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Bu işlemde 28 ülkeden 55 finansal kurum yer almıştır.
- 25 Haziran 2025 tarihinde, Bankamız, havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışlarına yönelik yaklaşık 710 milyon USD tutarında Diversified Payment Rights (DPR) işlemi gerçekleştirmiştir. DPR programı kapsamında Bankamız 5 ila 7 yıl vadeli, 5 farklı yatırımcının katıldığı 565 milyon USD ve 125 milyon EUR tutarında fonlama işlemini hayata geçirmiştir.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2025 yılının ilk altı ayında yıl sonu beklentilerini revize etmiştir.

2025 Yapı Kredi Beklentileri:

- Krediler: Türk Lirası kredilerde ortalama enflasyonun altında büyüme (sabit), yabancı para kredilerde orta-onlu seviyelerde büyüme (sabit)
- Net faiz marjı (swap maliyetleri dahil): 200-225 baz puan iyileşme (Önceki: Yaklaşık 300 baz puan iyileşme)
- Ücret ve komisyonlar: %40 seviyesinde veya üzerinde artış (Önceki: %25-%30 artış)
- Giderler: %50'nin altında artış (sabit)
- Net kredi riski maliyeti: 150-175 baz puan arasında (sabit)
- Maddi ortalama özkaynak kârlılığı: Orta-yirmili seviyeler (sabit)