

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**30 Haziran 2026 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 2026 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 2026 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 Yükümlülüklere 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 2026
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2026 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 BÜNYESİNE 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 **milyon 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
--	--	---	--

Fatih K. EBİÇLİOĞLU 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 açıklamalar	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	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	30
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	31
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	50
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
6.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	53
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	60
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	61
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	63
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	64
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	88
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
Altıncı bölüm - Sınırlı denetim raporu		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	89
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	89
Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	90

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 2026 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2025 - %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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Fatih K. EBİÇLİOĞLU	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 ⁽¹⁾	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

(1) Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Akif Cahit Erdoğan, 1 Temmuz 2026 tarihi itibarıyla genel müdür yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 733 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025 - 739 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.645 kişidir (31 Aralık 2025 - 14.637 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 15.660 kişidir (31 Aralık 2025 - 15.634 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 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (30/06/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		493.026	439.291	932.317	451.542	411.480	863.022
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	323.629	396.359	719.988	277.903	369.794	647.697
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		267.770	296.136	563.906	234.636	306.808	541.444
1.1.2 Bankalar	1.4.1	55.957	100.478	156.435	43.340	63.225	106.565
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		98	255	353	73	239	312
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	2.978	1.843	4.821	3.473	513	3.986
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	299	299	-	290	290
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9	-	9	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.969	1.544	4.513	3.473	223	3.696
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	160.260	31.339	191.599	163.059	30.900	193.959
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		159.742	31.269	191.011	162.657	30.830	193.487
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		281	70	351	242	65	307
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		237	-	237	160	5	165
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	6.159	9.750	15.909	7.107	10.273	17.380
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		6.068	8.129	14.197	7.014	8.793	15.807
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		91	1.621	1.712	93	1.480	1.573
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.725.820	958.976	2.684.796	1.501.967	841.698	2.343.665
2.1 Krediler	1.7	1.453.759	728.602	2.182.361	1.255.138	642.167	1.897.305
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	16.769	65.466	82.235	13.669	45.881	59.550
2.3 Faktoring Alacakları		45.046	17.274	62.320	26.695	10.143	36.838
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	279.801	164.123	443.924	260.690	160.553	421.243
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		277.617	146.431	424.048	258.340	144.591	402.931
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		2.184	17.692	19.876	2.350	15.962	18.312
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		69.555	16.489	86.044	54.225	17.046	71.271
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	3.712	117	3.829	2.218	112	2.330
3.1 Satış Amaçlı		3.712	117	3.829	2.218	112	2.330
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.505	12.463	15.968	3.233	11.330	14.563
4.1 İştirakler (Net)	1.9	2.708	12.463	15.171	2.575	11.330	13.905
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		2.469	12.463	14.932	2.336	11.330	13.666
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		239	-	239	239	-	239
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	797	-	797	658	-	658
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		797	-	797	658	-	658
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)		48.314	683	48.997	43.777	670	44.447
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.411	624	6.035	4.894	619	5.513
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5.411	624	6.035	4.894	619	5.513
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		4.646	-	4.646	4.205	-	4.205
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	801	182	983	421	133	554
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	1.16	216.502	76.459	292.961	185.705	58.928	244.633
VARLIKLAR TOPLAMI		2.501.737	1.488.795	3.990.532	2.197.962	1.324.970	3.522.932

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (30/06/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	2.1	1.220.042	965.032	2.185.074	1.064.682	894.461	1.959.143
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	145.962	341.250	487.212	97.624	314.485	412.109
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		89.960	-	89.960	96.359	5.849	102.208
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	74.529	301.291	375.820	42.918	256.110	299.028
4.1 Bonolar		54.719	-	54.719	28.031	-	28.031
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	73.202	73.202	-	49.404	49.404
4.3 Tahviller		19.810	228.089	247.899	14.887	206.706	221.593
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	-	73.531	73.531	-	63.183	63.183
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	30.721	6.500	37.221	14.227	5.397	19.624
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		30.449	6.500	36.949	14.212	5.380	19.592
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		272	-	272	15	17	32
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	8.527	1.926	10.453	7.007	545	7.552
X. KARŞILIKLAR	2.6	26.625	1.091	27.716	25.457	1.165	26.622
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	6.822	27	6.849	6.012	14	6.026
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	2.6.3	19.803	1.064	20.867	19.445	1.151	20.596
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	20.902	104	21.006	15.279	283	15.562
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	33	33	4.023	33	4.056
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	1.086	143.174	144.260	1.081	121.536	122.617
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1.086	143.174	144.260	1.081	121.536	122.617
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	220.348	31.399	251.747	206.678	28.933	235.611
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	283.734	2.765	286.499	252.641	2.976	255.617
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447	-	8.447	8.447	-	8.447
16.2 Sermaye Yedekleri		2.636	-	2.636	2.358	-	2.358
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		557	-	557	557	-	557
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		2.079	-	2.079	1.801	-	1.801
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		15.723	955	16.678	12.735	478	13.213
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.270	1.851	7.121	8.215	2.539	10.754
16.5 Kâr Yedekleri		219.000	(41)	218.959	172.149	(41)	172.108
16.5.1 Yasal Yedekler		3.474	-	3.474	3.474	-	3.474
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		215.452	(41)	215.411	168.640	(41)	168.599
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		74	-	74	35	-	35
16.6 Kâr veya Zarar		32.650	-	32.650	48.730	-	48.730
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.640	-	1.640	1.640	-	1.640
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		31.010	-	31.010	47.090	-	47.090
16.7 Azınlık Payları		8	-	8	7	-	7
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.122.436	1.868.096	3.990.532	1.827.976	1.694.956	3.522.932

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

				Cari Dönem (30/06/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)			
				Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço dışı yükümlülükler										
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)				3.892.960	3.176.035	7.068.995	3.706.218	3.183.093	6.889.311
I.	Garanti ve kefaletler	3.1.2.1,2			465.030	431.035	896.065	390.710	383.238	773.948
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2			429.214	260.411	689.625	364.116	236.615	600.731
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler				157.027	37.860	194.887	101.068	28.174	129.242
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler				135.311	217.183	352.494	117.738	204.063	321.801
1.1.3.	Diğer teminat mektupları				136.876	5.368	142.244	145.310	4.378	149.688
1.2.	Banka kredileri				-	3.073	3.073	-	3.401	3.401
1.2.1.	İthalat kabul kredileri				-	3.073	3.073	-	3.401	3.401
1.2.2.	Diğer banka kabulleri				-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler			2.131	131.619	133.750	107	109.132	109.239	109.239
1.3.1.	Belgeli akreditifler			2.131	131.613	133.744	107	109.121	109.228	109.228
1.3.2.	Diğer akreditifler			-	6	6	-	11	11	11
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			33.685	20.529	54.214	26.487	20.295	46.782	46.782
1.9.	Diğer kefaletlerimizden			-	15.403	15.403	-	13.795	13.795	13.795
II.	Taahhütler				2.040.942	300.554	2.341.496	2.437.302	469.461	2.906.763
2.1.	Cayılamaz taahhütler	3.1.1			2.022.117	235.312	2.257.429	2.421.433	392.208	2.813.641
2.1.1.	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri				56.542	223.306	279.848	95.859	387.805	483.664
2.1.2.	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri				-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri				420	-	420	-	-	-
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri				239.810	9.953	249.763	215.467	3.719	219.186
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri				-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü				-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz				23.744	-	23.744	17.128	-	17.128
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri				53	-	53	28	-	28
2.1.9.	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri				1.319.126	-	1.319.126	1.567.909	-	1.567.909
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.				77	-	77	97	-	97
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar				-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar				-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler				382.345	2.053	384.398	524.945	684	525.629
2.2.	Cayılabilir taahhütler				18.825	65.242	84.067	15.869	77.253	93.122
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri				18.732	64.687	83.419	15.774	76.671	92.445
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler				93	555	648	95	582	677
III.	Türev finansal araçlar				1.386.988	2.444.446	3.831.434	878.206	2.330.394	3.208.600
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar				21.734	52.094	73.828	3.009	48.177	51.186
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler				-	4.442	4.442	-	4.601	4.601
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler				21.734	47.652	69.386	3.009	43.576	46.585
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler				-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler				1.365.254	2.392.352	3.757.606	875.197	2.282.217	3.157.414
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri				247.706	247.117	494.823	157.970	145.884	303.854
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri				37.746	200.671	238.417	24.445	120.581	145.026
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri				209.960	46.446	256.406	133.525	25.303	158.828
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri				885.224	1.221.812	2.107.036	609.445	1.513.298	2.122.743
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri				7.259	300.272	307.531	4.754	347.472	352.226
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri				183.657	136.556	320.213	181.171	191.956	373.127
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri				347.154	392.492	739.646	211.760	486.935	698.695
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri				347.154	392.492	739.646	211.760	486.935	698.695
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları				115.682	279.315	394.997	52.630	129.901	182.531
3.2.3.1	Para alım opsiyonları				14.631	152.579	167.210	4.808	71.493	76.301
3.2.3.2	Para satım opsiyonları				101.051	78.456	179.507	47.822	30.604	78.426
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları				-	26.660	26.660	-	16.563	16.563
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları				-	21.620	21.620	-	11.241	11.241
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri				116.249	107.455	223.704	54.553	52.598	107.151
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri				25.340	86.113	111.453	7	52.592	52.599
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri				90.909	21.342	112.251	54.546	6	54.552
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer				393	536.653	537.046	599	440.536	441.135
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)				2.764.996	2.334.005	5.099.001	3.035.807	2.207.867	5.243.674
IV.	Emanet kıymetler				763.589	343.785	1.107.374	582.429	308.234	890.663
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcutları				395.919	270.120	666.039	326.352	236.840	563.192
4.2.	Emanete alınan menkul değerler				80.205	65.696	145.901	8.957	64.490	73.447
4.3.	Tahsisle alınan çekler				228.581	166	228.747	198.789	147	198.936
4.4.	Tahsisle alınan ticari senetler				58.826	7.092	65.918	48.273	6.088	54.361
4.5.	Tahsisle alınan diğer kıymetler				-	567	567	-	534	534
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler				-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler				58	144	202	58	135	193
4.8.	Emanet kıymet alanlar				-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler				1.929.524	1.850.427	3.779.951	2.392.126	1.768.175	4.160.301
5.1.	Menkul kıymetler				133.963	1.321	135.284	133.969	1.219	135.188
5.2.	Teminat senetleri				22.682	6.504	29.186	22.958	5.213	28.171
5.3.	Emtia				7	-	7	8	-	8
5.4.	Varant				-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul				843.102	12.662	855.764	1.356.109	9.476	1.365.585
5.6.	Diğer rehinli kıymetler				929.770	1.829.856	2.759.626	879.082	1.752.190	2.631.272
5.7.	Rehinli kıymet alanlar				-	84	84	-	77	77
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler				71.883	139.793	211.676	61.252	131.458	192.710
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)					6.657.956	5.510.040	12.167.996	6.742.025	5.390.960	12.132.985

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 ve 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2026 - 30/06/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025 - 30/06/2025)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	360.009	281.230
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	237.889	185.252
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28.433	23.537
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	19.075	10.923
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		236	340
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	59.638	50.895
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		95	73
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		23.570	18.881
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		35.973	31.941
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4.859	3.955
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		9.879	6.328
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	242.653	216.275
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	161.367	139.135
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	27.606	22.618
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	24.767	38.972
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	27.289	14.674
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		767	490
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	857	386
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		117.356	64.955
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		65.755	52.154
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		104.599	76.280
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.384	2.929
4.1.2	Diğer	4.1.1	101.215	73.351
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		38.844	24.126
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		141	72
4.2.2	Diğer	4.1.1	38.703	24.054
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		433	330
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(46.064)	(21.759)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.274	2.446
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(49.666)	(1.374)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(672)	(22.831)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.5	17.783	13.265
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		155.263	108.945
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.4	39.211	27.371
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	1.239	82
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		27.013	19.987
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.6	46.253	34.547
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		41.547	26.958
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.061	937
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.7	42.608	27.895
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.8	11.596	5.145
18.1	Cari Vergi Karşılığı		12.254	2.770
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	2.375
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		658	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		31.012	22.750
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	31.012	22.750
25.1	Grubun Kârı / Zararı		31.010	22.748
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.10	2	2
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0367	0,0269

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 ve 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/04/2026 - 30/06/2026)	Önceki Dönem (01/04/2025 - 30/06/2025)
	Gelir ve gider kalemleri			
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	186.459	146.147
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	124.214	98.390
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		14.761	12.379
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	7.287	3.155
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	171
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	31.925	26.393
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		78	35
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		12.334	10.375
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		19.513	15.983
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		2.623	2.005
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5.649	3.654
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	127.202	110.946
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	84.904	74.645
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	14.806	9.317
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	12.155	19.120
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	14.709	7.564
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		417	252
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	211	48
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		59.257	35.201
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		33.323	28.039
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		53.757	41.531
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.723	1.542
4.1.2	Diğer	4.1.1	52.034	39.989
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		20.434	13.492
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		71	44
4.2.2	Diğer	4.1.1	20.363	13.448
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		262	212
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(27.256)	(15.351)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		978	894
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(39.942)	(9.205)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		11.708	(7.040)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.5	4.912	5.346
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		70.498	53.447
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.4	17.328	12.353
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	1.127	42
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		13.475	10.022
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.6	24.108	18.020
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		14.460	13.010
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		492	509
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.7	14.952	13.519
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.8	4.236	2.188
18.1	Cari Vergi Karşılığı		5.844	2.044
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	144
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.608	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		10.716	11.331
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	10.716	11.331
25.1	Grubun Kârı / Zararı		10.715	11.330
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.10	1	1
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0127	0,0134

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 ve 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

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

		Cari Dönem (01/01/2026 - 30/06/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025 - 30/06/2025)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	31.012	22.750
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(168)	6.495
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3.465	3.182
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	3.118	4.239
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(517)	(412)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(3)	5
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	867	(650)
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(3.633)	3.313
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.262	9.175
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(7.683)	(1.013)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	55	(638)
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.115)	(6.681)
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(75)	(28)
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.923	2.498
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	30.844	29.245

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/06/2026)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447	557	-	1.801	25.375	(12.258)	96	36.384	(9.052)	(16.578)	172.108	1.640	47.090	255.610	7	255.617
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	557	-	1.801	25.375	(12.258)	96	36.384	(9.052)	(16.578)	172.108	1.640	47.090	255.610	7	255.617
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.830	(362)	(3)	3.262	(5.378)	(1.517)	-	-	31.010	30.842	2	30.844
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	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39	-	39
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.851	-	(47.090)	-	(1)	(1)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	239	-	-	-	-	-	-	46.851	-	(47.090)	-	(1)	(1)
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447	557	-	2.079	29.205	(12.620)	93	39.646	(14.430)	(18.095)	218.959	1.640	31.010	286.491	8	286.499

- 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 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki 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								
Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447	557	-	1.711	17.507	(10.898)	90	23.527	(12.810)	(9.513)	143.534	1.640	29.017	192.809	5	192.814
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	557	-	1.711	17.507	(10.898)	90	23.527	(12.810)	(9.513)	143.534	1.640	29.017	192.809	5	192.814
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.465	(288)	5	9.175	(709)	(5.153)	-	-	22.748	29.243	2	29.245
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	-	-	-	38	-	-	-	-	-	-	(391)	-	-	(353)	-	(353)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	28.965	-	(29.017)	-	(1)	(1)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	28.965	-	(29.017)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447	557	-	1.801	20.972	(11.186)	95	32.702	(13.519)	(14.666)	172.108	1.640	22.748	221.699	6	221.705

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 ve 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/06/2026)	Önceki Dönem (30/06/2025)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		68.512	46.370
1.1.1 Alınan Faizler		314.386	262.025
1.1.2 Ödenen Faizler		(234.919)	(216.349)
1.1.3 Alınan Temettümler		433	330
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		104.599	76.280
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(9.181)	(10.008)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10.611	12.660
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(70.499)	(52.064)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(10.927)	(4.113)
1.1.9 Diğer		(35.991)	(22.391)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(79.465)	(108.746)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(826)	(648)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(24.052)	(82.778)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(341.616)	(319.389)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(47.730)	(34.220)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		57.929	(5.426)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		162.764	285.551
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		9.883	(16.023)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		101.468	50.645
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.715	13.542
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(10.953)	(62.376)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4.076)	(10.142)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(140)	(201)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(3.292)	(2.390)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.796	98
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(144.215)	(72.117)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		135.213	42.691
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(11.612)	(15.992)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		17.174	37.769
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		48.557	75.907
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		121.535	169.354
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(70.959)	(92.095)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1)	(1)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.018)	(1.351)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		14.196	34.116
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış /(Azalış)		47.724	37.505
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		360.737	287.777
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		408.461	325.282

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 tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe milyon 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 maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide 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 2025 tarihinde 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 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca 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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 2026	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2026
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, sekritizasyon 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 2026	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2026
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 dokümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten 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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 2026 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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 değerlendirilmedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. Dövizli 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.

Banka, kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasını TFRS 9'a uygun olarak gerçekleştirmekte ve finansal tablolarına yansıtmaktadır. 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 sınıflandırılmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 istatistiki bir yaklaşım kullanmaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

12.1 Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde 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 2026 tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**16.1. Kıdem tazminatı**

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

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca 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 2025 itibarıyla hazırlanan aktüer değerlendirme raporu ile belirlenmiştir.

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararıyla en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararıyla 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 muhasebeleştirmiştir.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

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

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

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Buna ek olarak, kurumlar vergisi mükellefleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere elde ettikleri kazançları üzerinden Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulaması'na dahil olmuşlardır. Bu düzenlemeye göre kurumların genel kuralları çerçevesinde hesapladığı kurumlar vergisi ile indirim ve kanunda belirtilen istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'u karşılaştırılarak, bu tutarlardan yüksek olanı, kurumlar vergisi olarak dikkate alınır.

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2026 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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

17.2. Ertelenmiş vergi:

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - 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 kullanılabilen 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 dağıtılabılır net kâr/(zarar)	31.010	22.748
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (milyon)	844.705	844.705
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0367	0,0269

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 2026 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2025 - 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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 %14,45'tir (31 Aralık 2025 - %16,71). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,12'dir (31 Aralık 2025 - %18,09).

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	8.447
Hisse senedi ihraç primleri	557	557
Yedek akçeler	220.907	173.818
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	70.452	64.929
Kâr	32.650	48.730
Net Dönem Kârı	31.010	47.090
Geçmiş Yıllar Kârı	1.640	1.640
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	131	91
Azınlık payları	8	7
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	333.152	296.579
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	46.649	30.403
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	1.107	1.080
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5.445	4.996
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle 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	1.061	972
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	15.131	12.163
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	69.393	49.614
Çekirdek Sermaye Toplamı	263.759	246.965

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	74.520	47.130
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	74.520	47.130
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	74.520	47.130
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	338.279	294.095
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	65.585	71.176
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)	1.718	1.784
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	67.303	72.960
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	67.303	72.960
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	405.424	366.789
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	51	36
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	107	230
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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	405.424	366.789
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.806.162	2.194.645
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,40	11,25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,05	13,40
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,45	16,71
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,579	3,550
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,079	0,050
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 (%)	4,899	6,753
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	507	259
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	14.932	13.666
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	950	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.454	2.550
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.718	1.785
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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5	6	7
İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3307951403 / US984848AY76	XS3246209749 / US984848AW11	XS3169054049 / US984848AV38	XS2796491681 / US984848AS09	XS2741069996 / US984848AR26	TRSYKKBK92911	TRSYKKBK62914
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Taliik konusunda Türk Hukuku	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	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	23.287	34.931	27.946	23.287	30.274	180	200
Aracın nominal değeri	23.287	34.931	27.946	23.287	30.274	300	500
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	26 Mayıs 2025	11 Aralık 2025	4 Eylül 2025	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	3 Ekim 2019	3 Temmuz 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	-	10 yıl 6 ay	-	-	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	26 Mayıs 2031 – 26 Kasım 2031 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	11 Mart 2031 – 11 Haziran 2031 tarihleri arasında erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	4 Eylül 2030 – 4 Mart 2031 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	4 Nisan 2029 – 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,375 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +509,30 baz puan	İlk 5 yıl %7,55 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +383,10 baz puan	İlk 5 yıl %8,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +444,20 baz puan	İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +527,80 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,30	TLREF Endeks değişim + %1,93
Temettü ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	Mecburi	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı	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	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ ten düşük olması	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ den düşük olması	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Sürekli	Geçici	Geçici	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	-	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ ten yüksek olması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125’ den 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,diger katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diger katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diger katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diger katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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.

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

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	2.416.634	1.892.178	193.331
2 Standart Yaklaşım	439.032	285.689	35.123
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.977.602	1.606.489	158.208
4 Karşı Taraf Kredi Riski	13.257	11.632	1.061
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	13.257	11.632	1.061
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	389	865	31
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	43.743	40.495	3.499
17 Standart Yaklaşım	43.743	40.495	3.499
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	294.810	224.498	23.585
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	294.810	224.498	23.585
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	37.329	24.977	2.986
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2.806.162	2.194.645	224.493

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 öz kaynaklarının 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	91.973	2.234.943	85.927	2.240.989
2 Borçlanma araçları	-	639.984	163	639.821
3 Bilanço dışı alacaklar	8.604	3.144.890	1.746	3.151.748
Toplam	100.577	6.019.817	87.836	6.032.558

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	71.327	1.922.366	71.161	1.922.532
2 Borçlanma araçları	-	618.881	155	618.726
3 Bilanço dışı alacaklar	8.199	3.579.391	2.428	3.585.162
Toplam	79.526	6.120.638	73.744	6.126.420

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	79.526	47.486
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	38.260	66.767
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	407	1.115
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	5.511	8.813
5 Diğer değişimler	(11.291)	(24.799)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	100.577	79.526

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	2.064.018	176.971	143.058	1.279	1.097	-	-
Borçlanma Araçları	639.821	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.703.839	176.971	143.058	1.279	1.097	-	-
Temerrüde Düşmüş	33.920	2.131	1.452	637	294	-	-

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	1.813.088	109.444	91.880	1.764	1.503	-	-
Borçlanma Araçları	618.726	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.431.814	109.444	91.880	1.764	1.503	-	-
Temerrüde Düşmüş	26.621	2.284	1.334	577	263	-	-

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	1.147.025	1	1.148.417	1	1.511	%0,13
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	3.924	1	3.906	-	1.953	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	6.119	1.189	6.119	203	6.322	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	3.656	250	3.656	141	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	2.733	-	2.733	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	319.090	282.432	319.086	25.161	104.493	%30,35
7	Kurumsal Alacaklar	278.162	161.095	273.195	59.676	276.663	%83,11
8	Perakende Alacaklar	32.411	11.383	31.694	968	24.497	%75,00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	2.286	-	2.285	-	800	%35,01
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	188	1.621	188	810	554	%55,51
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	869	-	740	-	561	%75,81
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	5.629	1.785	5.463	111	8.219	%147,45
13	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	561	-	561	-	389	%69,34
14	Hisse Senedi Yatırımları	17.866	-	17.866	-	40.263	%225,36
15	Diğer Alacaklar	31.906	-	31.906	-	10.525	%32,99
Toplam		1.852.425	459.757	1.847.815	87.071	476.750	%24,64

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	937.640	1	939.406	3	570	%0,06
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	4.618	1	4.618	-	2.309	%50,00
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	4.294	1.026	4.294	300	4.595	%100,00
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	2.189	707	2.189	605	-	-
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	218.474	327.792	218.472	16.278	73.663	%31,38
7 Kurumsal Alacaklar	180.095	123.543	179.469	38.374	173.005	%79,42
8 Perakende Alacaklar	25.175	5.824	24.048	243	18.218	%75,00
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	940	-	940	-	341	%36,26
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	325	916	325	538	568	%65,88
11 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	640	-	514	-	376	%73,25
12 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	1.480	1.707	1.333	101	2.148	%149,79
13 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	1.247	-	1.247	-	865	%69,37
14 Hisse Senedi Yatırımları	11.599	-	11.599	-	26.586	%229,20
15 Diğer Alacaklar	48.861	-	48.861	-	8.287	%16,96
Toplam	1.437.577	461.517	1.437.315	56.442	311.531	%20,86

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	1.144.850	-	910	-	2.658	-	-	-	-	-	-	1.148.418
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	3.906	-	-	-	-	-	-	3.906
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	6.322	-	-	-	-	6.322
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	3.797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.797
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	2.733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.733
6 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	231.015	-	109.884	-	3.348	-	-	-	-	344.247
7 Kurumsal Alacaklar	-	-	21.448	-	78.098	-	233.325	-	-	-	-	332.871
8 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	32.662	-	-	-	-	-	32.662
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	2.285	-	-	-	-	-	-	-	2.285
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteki İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	889	-	109	-	-	-	-	998
11 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	358	-	382	-	-	-	-	740
12 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	109	-	-	-	-	5.465	-	-	-	5.574
13 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	59	-	139	-	3	-	360	-	-	-	-	561
14 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	2.934	-	-	14.932	-	17.866
15 Diğer Alacaklar	21.381	-	-	-	-	-	10.525	-	-	-	-	31.906
Toplam	1.172.820	-	253.621	2.285	195.796	32.662	257.305	5.465	-	14.932	-	1.934.886

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	937.975	-	490	-	944	-	-	-	-	-	-	939.409
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	4.618	-	-	-	-	-	-	4.618
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	4.594	-	-	-	-	4.594
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	2.794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.794
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	150.249	-	81.774	-	2.727	-	-	-	-	234.750
7 Kurumsal Alacaklar	-	-	21.777	-	54.832	-	141.234	-	-	-	-	217.843
8 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	24.291	-	-	-	-	-	24.291
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	910	-	30	-	-	-	-	-	940
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteki İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	589	-	274	-	-	-	-	863
11 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	275	-	239	-	-	-	-	514
12 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	2	-	2	1.430	-	-	-	1.434
13 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	144	-	283	-	23	-	797	-	-	-	-	1.247
14 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.608	-	-	9.991	-	11.599
15 Diğer Alacaklar	40.575	-	-	-	-	-	8.286	-	-	-	-	48.861
Toplam	981.488	-	172.799	910	143.057	24.321	159.761	1.430	-	9.991	-	1.493.757

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	138.604	528.849	%44,31	372.919	%0,07	30.140	%44,36	1,69	71.161	%19,08	118	196
	0,15-0,25	24.869	41.034	%49,96	45.371	%0,20	25.266	%43,75	1,44	16.158	%35,61	41	45
	0,25-0,5	91.223	76.936	%43,98	125.062	%0,36	8.666	%43,58	1,36	60.186	%48,12	196	167
	0,5-0,75	40.181	41.305	%44,21	58.441	%0,62	11.734	%42,78	1,41	37.266	%63,77	156	77
	0,75-2,5	204.320	127.217	%43,94	260.220	%1,46	18.426	%41,71	1,50	227.421	%87,40	1.576	1.777
	2,5-10	95.010	40.037	%40,51	111.227	%5,10	14.830	%41,25	1,52	147.130	%132,28	2.337	1.756
	10-100	41.739	15.152	%27,66	45.930	%25,46	2.768	%43,15	1,74	104.202	%226,87	5.047	3.714
	100 (temerrüt)	18.020	6.362	%21,35	19.378	%100,00	4.336	%43,45	2,50	-	%0,00	8.422	10.324
Alt toplam		653.966	876.892	%43,86	1.038.548	%4,02	112.430	%43,09	1,58	663.524	%63,89	17.893	18.056
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	26.915	174.156	%58,97	129.617	%0,10	2.070.024	%56,63	-	4.549	%3,51	71	36
	0,15-0,25	34.122	225.261	%59,42	167.965	%0,19	2.451.281	%56,00	-	10.314	%6,14	181	87
	0,25-0,5	10.448	54.500	%61,20	43.799	%0,33	639.587	%56,35	-	4.178	%9,54	81	43
	0,5-0,75	29.732	125.246	%62,00	107.379	%0,65	1.440.302	%56,22	-	17.438	%16,24	389	152
	0,75-2,5	47.723	131.733	%62,56	130.136	%1,45	2.096.184	%55,38	-	38.224	%29,37	1.045	484
	2,5-10	68.714	51.812	%63,15	101.432	%5,17	2.395.886	%53,51	-	68.500	%67,53	2.790	1.609
	10-100	14.300	1.264	%71,60	15.205	%30,67	441.190	%52,80	-	25.331	%166,59	2.475	1.048
	100 (temerrüt)	919	2	%52,18	920	%100,00	26.659	%62,38	-	497	%53,98	537	76
Alt toplam		232.873	763.974	%60,68	696.453	%2,01	11.434.702	%55,64	-	169.031	%24,27	7.569	3.535
Perakende-KOBİ	0-0,15	29.731	133.518	%51,85	98.956	%0,09	193.049	%53,18	-	12.181	%12,32	46	62
	0,15-0,25	18.699	48.234	%52,30	43.923	%0,20	182.693	%55,25	-	10.208	%23,57	47	71
	0,25-0,5	31.238	51.083	%48,27	55.895	%0,35	144.494	%53,01	-	18.185	%32,70	103	71
	0,5-0,75	23.913	31.313	%52,44	40.335	%0,63	132.983	%54,13	-	18.422	%46,87	134	134
	0,75-2,5	80.802	65.915	%48,52	112.784	%1,49	265.906	%51,51	-	69.925	%62,54	852	469
	2,5-10	69.919	27.855	%45,67	82.640	%5,16	214.273	%50,30	-	64.906	%78,91	2.124	936
	10-100	33.146	6.369	%37,27	35.519	%24,43	71.488	%49,25	-	40.359	%113,94	4.290	1.275
	100 (temerrüt)	17.550	1.990	%23,00	18.008	%100,00	57.850	%74,95	-	5.799	%31,96	13.049	11.703
Alt toplam		304.998	366.277	%49,98	488.060	%6,85	1.058.345	%53,07	-	239.985	%49,46	20.645	14.721
Diğer-Perakende	0-0,15	47.742	207.365	%56,59	165.090	%0,10	321.952	%58,19	-	24.013	%14,90	90	62
	0,15-0,25	77.452	207.796	%59,09	200.234	%0,19	443.163	%58,02	-	45.584	%24,28	210	128
	0,25-0,5	27.971	54.432	%59,98	60.622	%0,33	130.864	%57,93	-	19.615	%34,42	109	64
	0,5-0,75	92.763	121.834	%60,73	166.758	%0,64	417.154	%57,51	-	79.317	%50,07	582	283
	0,75-2,5	141.518	96.115	%61,25	200.391	%1,52	555.147	%57,17	-	137.735	%70,37	1.698	895
	2,5-10	137.991	27.890	%62,40	155.396	%5,15	619.357	%56,16	-	135.675	%88,10	4.413	2.517
	10-100	37.567	420	%76,28	37.887	%30,99	188.521	%55,37	-	56.541	%150,69	6.404	2.708
	100 (temerrüt)	52.669	20	%36,39	52.676	%100,00	292.773	%76,38	-	48.642	%92,31	36.540	31.994
Alt toplam		615.673	715.872	%59,14	1.039.054	%7,72	2.964.468	%58,39	-	547.122	%54,55	50.046	38.651
Toplam Perakende		1.153.544	1.846.123	%57,96	2.223.567	%5,60	14.288.747	%55,30	-	956.138	%43,00	78.260	56.907
Diğer Aktifler	Alt toplam	247.816	-	-	247.816	-	-	-	-	207.567	%83,72	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	112.683	397.691	%47,28	300.721	%0,07	29.323	%44,16	1,62	54.930	%18,27	95	149
	0,15-0,25	19.622	34.848	%43,37	34.735	%0,20	23.963	%43,10	1,78	13.340	%38,40	32	997
	0,25-0,5	50.450	57.888	%48,75	78.668	%0,35	7.730	%43,47	1,40	37.857	%48,12	125	101
	0,5-0,75	46.792	36.553	%47,73	64.240	%0,62	9.882	%44,03	1,41	42.201	%65,69	180	184
	0,75-2,5	123.075	95.797	%46,74	167.851	%1,50	15.426	%42,10	1,53	150.897	%89,90	1.133	1.328
	2,5-10	49.735	34.659	%34,84	61.810	%4,97	11.279	%40,67	1,43	78.745	%127,40	1.382	658
	10-100	25.668	4.242	%43,74	27.523	%24,22	1.890	%42,46	1,91	62.515	%227,13	3.000	2.299
	100 (temerrüt)	14.970	4.631	%20,61	15.924	%100,00	4.256	%43,33	2,50	-	%0,00	6.901	8.486
Alt toplam		442.995	666.309	%46,30	751.472	%3,88	100.438	%43,20	1,58	440.485	%58,62	12.848	14.202
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	20.581	190.537	%63,92	142.379	%0,10	1.894.740	%56,22	-	4.961	%3,48	77	50
	0,15-0,25	27.208	246.551	%61,92	179.881	%0,19	2.209.294	%55,99	-	11.043	%6,14	194	108
	0,25-0,5	9.142	62.328	%63,74	48.868	%0,33	629.292	%56,24	-	4.643	%9,50	90	50
	0,5-0,75	26.265	136.826	%63,03	112.503	%0,64	1.353.027	%56,15	-	18.241	%16,21	407	173
	0,75-2,5	42.646	155.742	%63,52	141.570	%1,44	2.006.599	%56,20	-	41.907	%29,60	1.143	527
	2,5-10	61.749	59.740	%62,09	98.843	%5,10	2.320.392	%55,42	-	68.688	%69,49	2.790	1.509
	10-100	13.826	1.529	%69,23	14.885	%30,69	451.311	%54,72	-	25.676	%172,49	2.507	1.027
	100 (temerrüt)	773	2	%55,12	775	%100,00	24.209	%65,00	-	83	%10,76	497	66
Alt toplam		202.190	853.255	%63,00	739.704	%1,86	10.709.101	%56,02	-	175.242	%23,69	7.705	3.510
Perakende-KOBİ	0-0,15	29.479	133.246	%52,73	99.737	%0,09	203.289	%52,56	-	12.104	%12,14	46	67
	0,15-0,25	17.285	47.521	%53,16	42.546	%0,20	181.171	%53,99	-	9.719	%23,03	45	69
	0,25-0,5	28.535	50.613	%49,08	53.376	%0,35	145.245	%52,29	-	17.169	%32,26	97	71
	0,5-0,75	20.851	30.274	%51,63	36.482	%0,63	127.549	%53,22	-	16.582	%46,05	121	121
	0,75-2,5	69.970	58.580	%49,13	98.752	%1,46	250.259	%50,95	-	60.512	%61,53	729	401
	2,5-10	55.993	22.651	%47,43	66.737	%5,10	194.192	%50,22	-	52.521	%78,68	1.701	753
	10-100	25.336	5.239	%63,97	27.273	%23,89	61.522	%48,80	-	30.671	%112,24	3.194	1.043
	100 (temerrüt)	12.603	1.970	%23,20	13.061	%100,00	54.002	%72,95	-	2.245	%16,92	9.356	9.067
Alt toplam		260.052	350.094	%50,82	437.964	%5,73	1.018.536	%52,38	-	201.523	%46,09	15.289	11.592
Diğer-Perakende	0-0,15	49.073	303.001	%57,32	222.747	%0,10	435.955	%55,44	-	31.346	%14,20	118	81
	0,15-0,25	72.361	317.331	%59,12	259.958	%0,19	578.016	%55,96	-	59.633	%23,42	275	168
	0,25-0,5	25.970	74.847	%59,06	70.176	%0,33	155.952	%56,08	-	22.818	%33,30	126	71
	0,5-0,75	85.427	167.043	%59,19	184.292	%0,64	465.304	%56,82	-	89.526	%49,50	657	311
	0,75-2,5	124.803	126.773	%59,05	199.659	%1,50	574.002	%57,69	-	139.747	%70,68	1.707	849
	2,5-10	111.292	33.606	%59,13	131.161	%5,02	590.951	%58,69	-	120.221	%91,85	3.847	1.962
	10-100	28.269	492	%67,80	28.602	%30,94	180.961	%60,22	-	46.725	%163,69	5.275	1.939
	100 (temerrüt)	39.576	23	%53,23	39.588	%100,00	267.809	%75,05	-	3.411	%8,46	29.439	23.569
Alt toplam		536.771	1.023.116	%58,59	1.136.183	%5,39	3.242.586	%57,42	-	513.427	%45,74	41.444	28.950
Toplam Perakende		999.013	2.226.465	%59,06	2.313.851	%4,28	13.827.706	%55,56	-	890.192	%38,47	64.438	44.052
Diğer Aktifler	Alt toplam	191.710	-	-	191.710	-	-	-	-	165.871	%86,49	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	665.281	665.281
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	151.275	151.275
9 Perakende - Nitelikli rotatif	169.031	169.031
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	7.334	7.334
11 Perakende - KOBİ	238.746	238.746
12 Diğer perakende alacaklar	541.031	541.031
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	207.567	207.567
Toplam	1.980.265	1.980.265

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	442.092	442.092
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	110.612	110.612
9 Perakende - Nitelikli rotatif	175.242	175.242
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	8.276	8.276
11 Perakende - KOBİ	200.129	200.129
12 Diğer perakende alacaklar	506.548	506.548
13 Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14 Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15 Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16 Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17 Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	165.871	165.871
Toplam	1.608.770	1.608.770

2.1.9 İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	1.606.489	1.045.289
2 Varlık büyüklüğü	126.514	416.289
3 Varlık kalitesi	58.446	93.522
4 Model güncellemeleri	25.478	-
5 Metodoloji ve politika	122.693	51.389
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	37.982	-
8 Diğer	-	-
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	1.977.602	1.606.489

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)													
Risk Tutarı											RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
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	Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2.5 yıl	818	-	129	%50	947	-	-	-	947	409	64	-
	≥2.5 yıl	48.303	4.102	476	%70	43.806	-	-	5.811	49.617	34.399	333	198
İyi	<2.5 yıl	6.966	837	670	%70	5.853	-	-	2.283	8.136	5.226	469	33
	≥2.5 yıl	31.428	13.858	-	%90	27.154	-	-	13.334	40.488	36.439	-	324
Yeterli		62.781	4.695	31	%115	60.694	2.171	-	907	63.772	73.302	36	1.786
Zayıf		186	53	-	%250	186	53	-	-	239	598	-	19
Temerrüt		1.731	3	-	-	1.467	-	-	265	1.732	-	-	866
Toplam		152.213	23.548	1.306		140.107	2.224	-	22.600	164.931	150.373	902	3.226

Önceki Dönem													
İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)													
Risk Tutarı											RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
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	Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2.5 yıl	2.010	-	30	%50	2.040	-	-	-	2.040	1.005	15	-
	≥2.5 yıl	26.970	2.703	433	%70	27.955	-	-	-	27.955	19.265	303	112
İyi	<2.5 yıl	9.784	2.553	281	%70	8.181	287	-	2.283	10.751	7.330	197	43
	≥2.5 yıl	15.305	10.929	-	%90	17.657	363	-	4.198	22.218	19.996	-	178
Yeterli		53.496	1.962	136	%115	41.943	2.512	-	9.601	54.056	62.007	156	1.513
Zayıf		135	-	-	%250	135	-	-	-	135	338	-	11
Temerrüt		1.887	3	-	-	1.888	-	-	-	1.888	-	-	944
Toplam		109.587	18.150	880		99.799	3.162	-	16.082	119.043	109.941	671	2.801

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)	21.571	-	-	1,4	21.571	7.484
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)					1.956	393
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						7.877

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)	18.555	-	-	1,40	18.555	7.241
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.898	360
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						7.601

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-	-
3 Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	21.571	4.613	18.555	3.524	3.524
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	21.571	4.613	18.555	3.524	3.524

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	369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369
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	-	-	-	-	12.319	-	3.623	-	-	-	-	15.942
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	18	-	222	-	737	-	-	977
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	116	-	-	-	116
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	369	-	-	-	12.337	-	3.845	116	737	-	-	17.404

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	1.105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.105
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	7.083	-	6.769	-	-	-	-	13.852
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	204	-	395	-	-	599
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	28
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.105	-	-	-	7.083	-	6.973	28	395	-	-	15.584

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	3.493	%0,08	117	%45,00	1,04	576	%16,49
	0,15-0,25	52	%0,21	11	%45,00	1,00	17	%32,30
	0,25-0,5	262	%0,36	16	%45,00	1,06	122	%46,57
	0,5-0,75	158	%0,62	3	%45,00	1,44	107	%67,72
	0,75-2,5	457	%1,17	14	%45,00	1,19	384	%84,01
	2,5-10	343	%6,20	4	%45,00	1,66	551	%160,65
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		4.765	%0,66	165	%45,00	1,12	1.757	%36,87
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	51	%0,05	20	%53,00	-	4	%7,39
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	1	%0,62	1	%50,48	-	-	%43,38
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		52	%0,06	21	%52,95	-	4	%8,13
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)		52	%0,06	21	%52,95	-	4	%8,13

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	3.789	%0,07	99	%45,00	1,01	563	%14,86
	0,15-0,25	15	%0,21	5	%45,00	1,00	5	%32,41
	0,25-0,5	228	%0,37	16	%45,00	1,00	107	%46,79
	0,5-0,75	196	%0,62	7	%45,00	1,65	138	%70,36
	0,75-2,5	682	%1,98	15	%44,92	1,90	765	%112,03
	2,5-10	24	%3,39	2	%45,00	1,00	29	%121,21
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		4.934	%0,39	144	%44,99	1,16	1.607	%32,56

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	54	%0,03	14	%51,72	-	3	%5,65
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	1	%0,33	1	%50,48	-	-	%29,96
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		55	%0,04	15	%51,69	-	3	%6,14
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-
Toplam (Tüm Portföy)		55	%0,04	15	%51,69	-	3	%6,14

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	-	-	-	-	54.244	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	58.381
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	-	-	54.244	58.381

		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	-	-	-	-	61.494	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	4.481	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	63.927
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	5.968
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	-	-	65.975	69.895

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		-	73.196	-	62.420
Kredi opsiyonları		-	-	-	-
Diğer kredi türevleri		-	-	-	-
Toplam Nominal		-	73.196	-	62.420
Gerçeğe Uygun Değer		-	(187)	-	237
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)		-	1.947	-	2.223
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)		-	(2.134)	-	(1.986)

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		40.873	31.191
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	13.170	11.158
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.342	79
3	Kur riski	19.735	14.609
4	Emtia riski	6.626	5.345
Opsiyonlar		2.870	9.304
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	2.870	9.304
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam		43.743	40.495

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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		767		507
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	18.549	652	11.887	441
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	2.755	55	1.022	20
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	3.015	60	2.342	46
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)Tezgahüstü 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:	46,5747	53,0866
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	46,5551	53,0950
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	46,4482	52,9289
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	46,4302	52,7177
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	46,4099	52,6683
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	46,3925	52,9191
Son 30 günün aritmetik ortalaması:	46,1783	53,1865
Önceki dönem değerlendirme kuru:	42,8457	50,2859

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	94.491	102.683	98.893	296.067
Bankalar	49.202	44.497	6.593	100.292
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.324	519	-	1.843
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	149	29.649	1.541	31.339
Krediler ⁽¹⁾	435.023	321.671	38.253	794.947
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	12.463	12.463
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	43.354	120.716	-	164.070
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	405	1.381	-	1.786
Maddi duran varlıklar	130	-	553	683
Diğer varlıklar ⁽²⁾	21.012	45.928	13.295	80.235
Toplam varlıklar	645.090	667.044	171.591	1.483.725
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	5.700	5.273	337	11.310
Döviz tevdiat hesabı	304.321	308.183	341.218	953.722
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	142.219	197.165	1.866	341.250
İhraç edilen menkul değerler	47.476	240.252	13.563	301.291
Muhtelif borçlar	1.326	5.018	1.036	7.380
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	16.212	232.921	1.218	250.351
Toplam yükümlülükler	517.254	988.812	359.238	1.865.304
Net bilanço pozisyonu	127.836	(321.768)	(187.647)	(381.579)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(128.086)	304.531	203.693	380.138
Türev finansal araçlardan alacaklar	157.062	546.377	215.104	918.543
Türev finansal araçlardan borçlar	285.148	241.846	11.411	538.405
Net Pozisyon	(250)	(17.237)	16.046	(1.441)
Gayrinakdi krediler	160.206	237.074	33.755	431.035
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	574.737	591.018	154.989	1.320.744
Toplam yükümlülükler	493.289	889.229	309.449	1.691.967
Net bilanço pozisyonu	81.448	(298.211)	(154.460)	(371.223)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(80.547)	287.251	168.398	375.102
Türev finansal araçlardan alacaklar	225.340	532.814	172.788	930.942
Türev finansal araçlardan borçlar	305.887	245.563	4.390	555.840
Net Pozisyon	901	(10.960)	13.938	3.879
Gayrinakdi krediler	153.820	197.330	32.088	383.238

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 41 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2025 - 55 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 4.487 TL (31 Aralık 2025 - 3.662 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 624 TL (31 Aralık 2025 - 619 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 kıymetli maden bakiyelerini de içermektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. İşlemlerin yapılış amacına uygun olarak riskten korunma muhasebesi uygulanmaktadır.

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	202.296	-	-	-	-	361.482	563.778
Bankalar	42.532	10.757	49.589	7.315	-	46.017	156.210
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.451	-	12	78	1.532	748	4.821
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	42.724	20.001	9.435	69.985	49.057	397	191.599
Verilen krediler ⁽²⁾	718.095	238.561	689.149	503.216	85.922	6.046	2.240.989
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	177.013	16.115	42.540	130.772	77.484	(117)	443.807
Diğer varlıklar	2.286	6.722	11.350	6.370	2.808	359.792	389.328
Toplam varlıklar	1.187.397	292.156	802.075	717.736	216.803	774.365	3.990.532
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	45.123	3.361	19.614	998	-	9.491	78.587
Diğer mevduat	861.073	210.206	54.838	11.019	3.967	965.384	2.106.487
Para piyasalarına borçlar	84.103	4.112	1.745	-	-	-	89.960
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	182.522	182.522
İhraç edilen menkul değerler	29.259	109.902	108.718	127.941	-	-	375.820
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	175.302	197.366	79.452	33.334	1.758	-	487.212
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	20.286	87.819	7.024	149.420	4.085	401.310	669.944
Toplam yükümlülükler	1.215.146	612.766	271.391	322.712	9.810	1.558.707	3.990.532
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	530.684	395.024	206.993	-	1.132.701
Bilançodaki kısa pozisyon	(27.749)	(320.610)	-	-	-	(784.342)	(1.132.701)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	52.076	-	-	-	52.076
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(60.232)	(19.941)	-	(3.676)	(14.930)	-	(98.779)
Toplam pozisyon	(87.981)	(340.551)	582.760	391.348	192.063	(784.342)	(46.703)

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	212.494	-	-	-	-	328.835	541.329
Bankalar	13.143	20.509	40.831	4.806	-	27.079	106.368
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.241	4	6	50	231	1.454	3.986
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	22.376	30.688	7.245	80.476	52.859	315	193.959
Verilen krediler ⁽²⁾	621.608	230.122	587.621	423.657	59.358	166	1.922.532
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	141.858	16.931	47.224	130.173	85.056	(109)	421.133
Diğer varlıklar	4.336	6.054	10.086	5.647	2.558	304.944	333.625
Toplam varlıklar	1.018.056	304.308	693.013	644.809	200.062	662.684	3.522.932
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.590	3.051	11.163	1.161	-	1.407	20.372
Diğer mevduat	834.751	167.865	40.872	10.932	1.298	883.053	1.938.771
Para piyasalarına borçlar	97.603	3.124	530	951	-	-	102.208
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	166.280	166.280
İhraç edilen menkul değerler	9.819	81.971	102.228	105.010	-	-	299.028
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	124.047	177.353	86.662	22.169	1.878	-	412.109
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	31.528	70.412	6.689	27.622	80.500	367.413	584.164
Toplam yükümlülükler	1.101.338	503.776	248.144	167.845	83.676	1.418.153	3.522.932
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	444.869	476.964	116.386	-	1.038.219
Bilançodaki kısa pozisyon	(83.282)	(199.468)	-	-	-	(755.469)	(1.038.219)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	47.226	-	-	-	47.226
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(5.929)	(51.829)	-	(15.160)	(3.262)	-	(76.180)
Toplam pozisyon	(89.211)	(251.297)	492.095	461.804	113.124	(755.469)	(28.954)

(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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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⁾	-	-	-	35,12
Bankalar	3,51	2,34	-	41,30
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,27	4,87	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,25	6,34	-	32,41
Krediler	6,38	7,74	-	45,97
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,17	6,28	-	26,26
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,82	0,30	-	39,34
Diğer mevduat ⁽²⁾	1,03	1,52	-	27,57
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	36,58
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4,68	6,31	-	38,35
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,21	5,37	-	36,99

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	34,28
Bankalar	3,26	1,99	-	41,40
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,03	4,95	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,71	6,31	-	33,30
Krediler	6,38	7,86	-	46,93
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,17	6,41	-	25,38
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,54	3,90	-	27,24
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,89	1,40	-	27,87
Para piyasalarına borçlar	-	3,25	-	34,54
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,66	6,73	-	38,80
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,84	5,26	-	35,49

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %55'ini (31 Aralık 2025 - %56) 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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar ve tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			790.763	357.781
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.371.078	650.593	116.962	64.186
İstikrarlı mevduat	402.923	17.462	20.146	873
Düşük istikrarlı mevduat	968.155	633.131	96.816	63.313
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	888.788	357.002	577.413	210.958
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	606.925	280.151	336.509	134.107
Diğer teminatsız borçlar	281.863	76.851	240.904	76.851
Teminatlı borçlar			4.568	218
Diğer nakit çıkışları	7.202	10.765	7.202	10.765
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.202	10.765	7.202	10.765
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	822.754	358.003	41.138	17.900
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.121.703	174.796	142.915	31.577
Toplam nakit çıkışları			890.198	335.604
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	351.772	107.056	234.341	85.965
Diğer nakit girişleri	2.744	125.090	2.744	125.090
Toplam nakit girişleri	354.516	232.146	237.085	211.055
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			790.763	357.781
Toplam net nakit çıkışları			653.113	124.549
Likidite karşılama oranı (%)			121,08	287,26

(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 2026	126,19	358,21
Mayıs 2026	118,16	242,64
Haziran 2026	119,91	317,7

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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			771.000	351.761
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.177.776	535.881	100.170	52.911
İstikrarlı mevduat	352.150	13.546	17.608	677
Düşük istikrarlı mevduat	825.626	522.335	82.562	52.234
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	849.127	344.993	525.427	189.902
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	611.457	293.106	321.515	138.015
Diğer teminatsız borçlar	237.670	51.887	203.912	51.887
Teminatl borçlar			4.529	-
Diğer nakit çıkışları	2.221	3.757	2.221	3.757
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.221	3.757	2.221	3.757
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	747.526	349.781	37.375	17.489
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.310.786	142.788	153.095	32.281
Toplam nakit çıkışları			822.817	296.340
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	297.372	89.469	198.353	72.702
Diğer nakit girişleri	3.314	109.353	3.314	109.353
Toplam nakit girişleri	300.686	198.822	201.667	182.055
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			771.000	351.761
Toplam net nakit çıkışları			621.150	114.285
Likidite karşılama oranı (%)			124,12	307,79

(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 2025	124,27	361,00
Kasım 2025	122,98	261,24
Aralık 2025	125,62	348,56

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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 %112,68'dir.

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

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	334.870	-	-	140.524	475.394
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	334.870	-	-	140.524	475.394
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	696.528	640.122	-	-	1.222.566
5	İstikrarlı mevduat	198.762	192.841	-	-	372.023
6	Düşük istikrarlı mevduat	497.766	447.281	-	-	850.543
7	Diğer kişilere borçlar	135.528	1.339.142	248.714	389.489	809.187
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	135.528	1.339.142	248.714	389.489	809.187
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	(30.806)	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			(30.978)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	172	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.507.147
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					140.382
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	1.469.452	357.481	632.144	1.379.255
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	-	193.463	24.430	16.661	57.896
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.273.808	330.437	593.460	1.306.034
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.175	1.414
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.330	1.309	16.972	11.032
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	851	1.305	5.051	4.293
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	542.122		34.407		574.562
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	13.119				11.151
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			30.978		30.979
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			3.429		3.429
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	529.003	-	-	-	529.003
32	Bilanço dışı borçlar		2.950.546	-	-	147.528
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2.241.727
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					111,84

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 %115,15'tir.

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli		
Önceki Dönem	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	298.361	-	-	118.626	416.987
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	298.361	-	-	118.626	416.987
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	633.146	573.920	-	-	1.105.308
5	İstikrarlı mevduat	188.873	190.101	-	-	360.025
6	Düşük istikrarlı mevduat	444.273	383.819	-	-	745.283
7	Diğer kişilere borçlar	113.564	1.187.647	209.365	317.810	712.860
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	113.564	1.187.647	209.365	317.810	712.860
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	(31.073)	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			(31.243)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	170	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.235.155
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					115.132
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	1.268.040	302.354	523.369	1.179.099
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	-	136.864	29.888	15.285	50.759
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.129.120	270.496	491.766	1.116.622
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.732	1.775
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.168	1.102	10.760	6.994
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	1.168	1.102	10.760	6.994
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	888	868	5.558	4.724
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	485.660		32.902		516.101
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	16.407				13.946
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			31.243		31.243
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.659		1.659
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	469.254	-	-	-	469.254
32	Bilanço dışı borçlar	3.188.778		-	-	159.439
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.969.771
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					113,47

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	288.341	275.565	-	-	-	-	(128)	563.778
Bankalar	50.860	37.914	10.757	49.589	7.315	-	(225)	156.210
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.928	-	-	12	78	1.532	271	4.821
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	95	660	3.231	121.824	65.392	397	191.599
Verilen krediler ⁽²⁾	-	690.923	250.842	661.943	522.117	109.118	6.046	2.240.989
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	187	1.362	22.296	333.705	86.374	(117)	443.807
Diğer varlıklar	222.147	2.124	10.625	6.873	6.945	2.834	137.780	389.328
Toplam varlıklar	564.276	1.006.808	274.246	743.944	991.984	265.250	144.024	3.990.532
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	9.491	45.123	3.361	19.614	998	-	-	78.587
Diğer mevduat	965.384	861.073	210.206	54.838	11.019	3.967	-	2.106.487
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	81.371	67.236	240.578	94.791	3.236	-	487.212
Para piyasalarına borçlar	-	84.103	4.112	1.745	-	-	-	89.960
İhraç edilen menkul değerler	-	26.793	35.392	115.257	170.015	28.363	-	375.820
Muhtelif borçlar	2.885	164.466	7.171	5.668	-	-	2.332	182.522
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	58.509	15.215	33.670	13.813	60.525	177.358	310.854	669.944
Toplam yükümlülükler	1.036.269	1.278.144	361.148	451.513	337.348	212.924	313.186	3.990.532
Likidite açığı	(471.993)	(271.336)	(86.902)	292.431	654.636	52.326	(169.162)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(15.792)	(22.357)	(13.364)	4.810	-	-	(46.703)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	615.023	453.103	449.853	227.226	146.497	-	1.891.702
Türev finansal araçlardan borçlar	-	630.815	475.460	463.217	222.416	146.497	-	1.938.405
Gayrinakdi krediler	-	33.466	97.884	429.460	138.461	18.067	178.727	896.065
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	485.668	913.903	268.201	624.983	862.376	257.781	110.020	3.522.932
Toplam yükümlülükler	929.568	1.142.226	281.489	415.013	314.708	139.830	300.098	3.522.932
Likidite açığı	(443.900)	(228.323)	(13.288)	209.970	547.668	117.951	(190.078)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(1.869)	(10.054)	(20.579)	(1.693)	5.241	-	(28.954)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	456.633	313.086	475.864	212.986	131.254	-	1.589.823
Türev finansal araçlardan borçlar	-	458.502	323.140	496.443	214.679	126.013	-	1.618.777
Gayrinakdi krediler	-	24.616	94.112	357.351	119.084	15.508	163.277	773.948

(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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

7. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi ana sermaye artışıdır.

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

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	3.874.116	3.472.968
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	21.981	21.755
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	16.410	10.636
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	(74.868)	(137.106)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(74.853)	(86.928)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	46.827	138.152
7 Toplam risk tutarı	7.016.653	6.817.341

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

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.911.269	3.507.217
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(54.409)	(35.844)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.856.860	3.471.373
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.018	8.116
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	16.410	10.636
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	21.428	18.752
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	6.792	17.551
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.792	17.551
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.206.426	3.396.593
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(74.853)	(86.928)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.131.573	3.309.665
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	324.986	291.207
14 Toplam risk tutarı	7.016.653	6.817.341
15 Kaldıraç oranı (%)	4,63	4,28

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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.

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 2026 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 ve para işlemleri /						
Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	34.693	1.712	272	23.245	1.573	32
Swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.221	165	-	2.300	173	-
Toplam	36.914	1.877	272	25.545	1.746	32

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 36.914 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 – 25.641 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 73.828 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 – 51.185 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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Kullandırılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(173)	165	-
					(15)

Önceki Dönem					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri⁽²⁾	Gelir tablosu etkisi
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Kullandırılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(167)	173	-
					(2)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi ve yabancı para kullanılan fonların korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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⁾
			Aktif	Pasif	
Swap faiz ve para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar, finansal kiralama alacakları ve kullanılan krediler	Piyasa faiz ve kur değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.712	272	1.602
					39

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⁾
			Aktif	Pasif	
Swap faiz ve para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar, finansal kiralama alacakları ve kullanılan krediler	Piyasa faiz ve kur değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.573	32	1.563
					(575)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 45 TL gelir (30 Haziran 2025 – 80 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 2026 tarihi itibarıyla tutarı 768 milyon EUR'dur (31 Aralık 2025 - 742 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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	53.884	12.991	35.610	3.722	12.979	35.949	(305)	154.830
Faaliyet giderleri	(42.567)	(3.416)	(17.184)	(1.617)	(3.258)	(45.979)	305	(113.716)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	11.317	9.575	18.426	2.105	9.721	(10.030)	-	41.114
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	433	-	433
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1.061	-	1.061
Vergi öncesi kâr / zarar	11.317	9.575	18.426	2.105	9.721	(8.536)	-	42.608
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(11.596)	-	(11.596)
Net dönem kârı / zararı	11.317	9.575	18.426	2.105	9.721	(20.132)	-	31.012
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Grup'un kârı / zararı	11.317	9.575	18.426	2.105	9.721	(20.134)	-	31.010
Bölüm varlıkları	911.692	329.929	618.491	276.875	241.717	1.616.903	(21.043)	3.974.564
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	15.968	-	15.968
Toplam varlıklar	911.692	329.929	618.491	276.875	241.717	1.632.871	(21.043)	3.990.532
Bölüm yükümlülükleri	1.257.741	154.073	349.648	232.223	206.951	1.524.440	(21.043)	3.704.033
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	286.499	-	286.499
Toplam yükümlülükler	1.257.741	154.073	349.648	232.223	206.951	1.810.939	(21.043)	3.990.532

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	55.080	9.541	28.688	3.084	8.650	3.758	(186)	108.615
Faaliyet giderleri	(32.253)	(1.812)	(10.377)	(1.241)	(2.239)	(34.251)	186	(81.987)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	22.827	7.729	18.311	1.843	6.411	(30.493)	-	26.628
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	330	-	330
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	937	-	937
Vergi öncesi kâr / zarar	22.827	7.729	18.311	1.843	6.411	(29.226)	-	27.895
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(5.145)	-	(5.145)
Net dönem kârı / zararı	22.827	7.729	18.311	1.843	6.411	(34.371)	-	22.750
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Grup'un kârı / zararı	22.827	7.729	18.311	1.843	6.411	(34.373)	-	22.748
Bölüm varlıkları	809.952	305.670	533.266	243.473	191.056	1.438.649	(13.697)	3.508.369
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	14.563	-	14.563
Toplam varlıklar	809.952	305.670	533.266	243.473	191.056	1.453.212	(13.697)	3.522.932
Bölüm yükümlülükleri	1.129.984	165.060	338.200	202.778	162.223	1.282.767	(13.697)	3.267.315
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	255.617	-	255.617
Toplam yükümlülükler	1.129.984	165.060	338.200	202.778	162.223	1.538.384	(13.697)	3.522.932

(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 2025 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	6.792	20.778	6.111	18.276
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	260.978	255.221	228.525	233.486
Diğer	-	20.137	-	55.046
Toplam	267.770	296.136	234.636	306.808

(1) Yabancı para TCMB hesabında 93.754 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 75.812 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	148.468	110.461	101.966	92.667
Vadeli serbest hesap	25.117	-	43.045	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	87.393	144.760	83.514	140.819
Toplam	260.978	255.221	228.525	233.486

(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 2025 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.114	434	1.110	1.043
Swap işlemleri	3.858	6.925	5.523	7.037
Futures işlemleri	777	-	118	-
Opsiyonlar	319	605	263	540
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.068	7.964	7.014	8.620

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⁾	-	165	-	173
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	91	1.621	93	1.480
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	91	1.786	93	1.653

(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	55.517	39.111	42.963	29.809
Yurt dışı	440	61.367	377	33.416
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	55.957	100.478	43.340	63.225

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 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 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu menkul bulunmamakta olup (31 Aralık 2025 - 46.868 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 51.279 TL'dir (31 Aralık 2025 - 13.573 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	199.181	198.703
Borsada işlem gören	199.135	198.695
Borsada işlem görmeyen	46	8
Hisse senetleri	396	353
Borsada işlem gören	7	6
Borsada işlem görmeyen	389	347
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	7.978	5.097
Toplam	191.599	193.959

(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	22	653	21	466
Grup mensuplarına verilen krediler	2.807	4	2.468	5
Toplam	2.829	657	2.489	471

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	1.843.308	103.802	7.238	137.564
İşletme Kredileri	379.787	10.734	6.306	76.533
İhracat Kredileri	318.859	7.583	185	2.253
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	47.839	-	-	-
Tüketici Kredileri	358.369	28.929	37	22.854
Kredi Kartları	464.938	45.583	-	24.128
Diğer	273.516	10.973	710	11.796
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	137.594	5.437	-	-
Toplam	1.980.902	109.239	7.238	137.564

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	8.084	-
Kredi riskinde önemli artış	-	21.921
Toplam	8.084	21.921

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	77.224	177.181	254.405
Konut kredisi	36	56.098	56.134
Taşıt kredisi	2.008	2.935	4.943
İhtiyaç kredisi	75.180	118.148	193.328
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	24	24
Konut kredisi	-	24	24
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	392	4.464	4.856
Konut kredisi	10	1.620	1.630
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	145	2.274	2.419
Diğer	237	570	807
Bireysel kredi kartları-TP	439.250	33.692	472.942
Taksitli	172.524	32.974	205.498
Taksitsiz	266.726	718	267.444
Bireysel kredi kartları-YP	2.159	216	2.375
Taksitli	47	175	222
Taksitsiz	2.112	41	2.153
Personel kredileri-TP	676	669	1.345
Konut kredisi	-	7	7
Taşıt kredisi	2	2	4
İhtiyaç kredisi	674	660	1.334
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	3	260	263
Konut kredisi	1	183	184
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	2	77	79
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	1.006	13	1.019
Taksitli	402	13	415
Taksitsiz	604	-	604
Personel kredi kartları-YP	18	2	20
Taksitli	1	2	3
Taksitsiz	17	-	17
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	149.200	96	149.296
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	669.928	216.617	886.545

(1) Kredili mevduat hesabının 160 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	13.997	179.661	193.658
İşyeri kredileri	7	2.629	2.636
Taşıt kredisi	1.564	30.582	32.146
İhtiyaç kredileri	12.426	146.450	158.876
Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	57.701	542	58.243
Taksitli	17.094	538	17.632
Taksitsiz	40.607	4	40.611
Kurumsal kredi kartları-YP	50	-	50
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	50	-	50
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	26.596	-	26.596
Toplam	98.344	180.203	278.547

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	2.134.295	1.841.014
Yurt dışı krediler	100.648	81.352
Toplam	2.234.943	1.922.366

(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	560	455
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	560	455

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	9.248	9.103
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	19.951	11.558
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	26.723	21.761
Toplam	55.922	42.422

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	3.179	4.581	8.020
Yeniden yapılandırılan krediler	3.179	4.581	8.020
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	1.930	2.864	7.824
Yeniden yapılandırılan krediler	1.930	2.864	7.824

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15.584	21.620	34.122
Dönem içinde intikal (+)	30.039	2.978	4.838
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	25.702	13.328
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	25.702	13.328	-
Dönem içinde tahsilat (-)	3.092	4.130	4.626
Yabancı para değerlendirme farkları	4	38	109
Kayıttan düşülen (-)	-	-	1
Satılan (-)	-	419	5.091
Kurumsal ve ticari krediler	-	258	212
Bireysel krediler	-	114	1.946
Kredi kartları	-	47	2.933
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	16.833	32.461	42.679
Karşılık (-)	9.248	19.951	26.723
Bilançodaki net bakiyesi	7.585	12.510	15.956

Grup'un aldığı yönetim kurulu kararlarıyla toplam 5.510 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 676 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	667	3.407	8.716
Karşılık tutarı (-)	551	2.086	3.484
Bilançodaki net bakiyesi	116	1.321	5.232
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.728	2.232	7.966
Karşılık tutarı (-)	1.503	392	3.661
Bilançodaki net bakiyesi	225	1.840	4.305

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)	7.585	12.510	15.956
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	16.822	32.461	42.595
Karşılık tutarı (-)	9.237	19.951	26.639
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	7.585	12.510	15.956
Bankalar (brüt)	11	-	1
Karşılık tutarı (-)	11	-	1
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83
Karşılık tutarı (-)	-	-	83
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	6.481	10.062	12.361
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	15.584	21.620	34.038
Karşılık tutarı (-)	9.103	11.558	21.677
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	6.481	10.062	12.361
Bankalar (brüt)	-	-	1
Karşılık tutarı (-)	-	-	1
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83
Karşılık tutarı (-)	-	-	83
Diğer krediler (net)	-	-	-

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)	1.235	2.089	1.505
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.402	4.770	6.525
Karşılık Tutarı (-)	1.167	2.681	5.020
Önceki Dönem (Net)	1.133	1.419	1.195
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.214	3.263	5.135
Karşılık Tutarı (-)	1.081	1.844	3.940

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 kararıyla 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 2026 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 79.463 TL (31 Aralık 2025 – 42.100 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 191.688 TL'dir (31 Aralık 2025 – 165.248 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	424.048	402.931
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	19.876	18.312
Toplam	443.924	421.243

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	463.779	438.700
Borsada işlem görenler	463.779	438.700
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	19.855	17.457
Toplam	443.924	421.243

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	421.243	387.925
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	30.641	55.701
Yıl içindeki alımlar	11.612	28.177
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	17.174	46.419
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	2.398	4.141
Dönem sonu toplamı	443.924	421.243

(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.	İstanbul/Türkiye	38,17	38,17
2	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	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	634	49	303	-	-	33	(4)	-
2	7.641	4.524	2.431	186	-	496	420	-
3	11.771	9.849	2.042	795	-	(375)	847	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2026 tarihi itibarıyladır.

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	216.460	43.618	296	4.607	702	1.250	1.148	-
2	44.804	11.805	837	4.164	-	3.017	2.605	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	13.666	9.327
Dönem içi hareketler	1.266	4.339
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	1.061	1.832
Satışlar (-)	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	777	2.975
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	572	468
Dönem sonu değeri	14.932	13.666
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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	12.463	11.330
Sigorta şirketleri	2.469	2.336
Toplam	14.932	13.666

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - 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	1.500	130	390	33	112	3.807
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117	-	(217)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4	(33)	(38)	(10)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(1)	-	(4)	-	26.192	-
Yasal Yedekler	239	26	79	329	-	-
Olağanüstü Yedekler	8.763	4.664	11.117	368	8.945	(886)
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	4.378	1.075	2.235	2.135	1.610	(235)
Net Dönem Kârı/ Zararı	4.448	1.075	2.147	1.518	1.610	(235)
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(70)	-	88	617	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	2	-	-	-	3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	79	63	174	6	64	118
Ana Sermaye Toplamı	14.921	5.797	13.388	2.849	36.795	2.565
Katkı Sermaye	22	93	415	1	184	43
Sermaye	14.943	5.890	13.803	2.850	36.979	2.608
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	14.943	5.890	13.803	2.850	36.979	2.608

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2026 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.

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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

(1) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin sermayesi 18 Şubat 2026 tarihinde 560 TL tutarında artırılmıştır. Nakden 140 TL ödenmiş, kalan 420 TL'nin ise ödenmesi taahhüt edilmiştir.

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

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	521	164	20	2	-	24	24	-
2	1.307	1.294	1.062	8	-	(5)	15	-
3	467	53	273	39	-	133	84	-
4	790	790	-	-	-	-	-	-

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 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, seküritleştirme 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	147	144	-	-	-	1	(9)	-
2	83.526	14.999	610	9.993	182	4.448	2.846	-
3	62.821	5.859	227	7.915	-	1.075	912	-
4	94.541	13.562	359	4.978	-	2.147	1.559	-
5	3.326	2.855	19	554	-	1.518	1.018	-
6	233.480	36.858	97	7.968	454	1.610	1.457	-
7	24.290	3.841	995	837	62	172	95	-
8	19.005	3.860	215	273	48	(235)	(232)	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	71.851	47.435
Dönem içi hareketler	10.025	24.416
Alışlar	-	1.340
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	9.298	14.484
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	2.352	9.585
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	1.625	993
Dönem sonu değeri	81.876	71.851
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

(2) 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	32.479	29.672
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	5.856	4.789
Leasing şirketleri	13.561	11.348
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	29.980	26.042
Toplam	81.876	71.851

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - 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 2025 – 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	23.276	18.341	35.603	29.120
1-4 yıl arası	61.100	50.620	30.072	26.013
4 yıldan fazla	15.086	13.274	5.242	4.417
Toplam	99.462	82.235	70.917	59.550

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	23.946	75.516	18.711	52.206
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	7.177	10.050	5.042	6.325
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	16.769	65.466	13.669	45.881

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - 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 983 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 33 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2025 – 554 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 4.056 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	2.330	619
İktisap edilenler ⁽¹⁾	1.615	1.837
Elden çıkarılanlar, net (-)	126	137
Değer düşüklüğü iptali	-	1
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kur farkı	10	10
Kapanış net defter değeri	3.829	2.330
Dönem sonu maliyet	3.829	2.330
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	3.829	2.330

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 830 TL'dir (31 Aralık 2025 – 1.111 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 2.302 TL'dir (31 Aralık 2025 – 1.404 TL).

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	212.616	42.806	336.483	89.896	955	747	-	683.503
Döviz tevdiat hesabı	351.343	114.847	114.299	25.835	28.766	17.766	-	652.856
Yurt içinde yerleşik kişiler	294.877	96.978	105.819	14.938	1.217	2.152	-	515.981
Yurt dışında yerleşik kişiler	56.466	17.869	8.480	10.897	27.549	15.614	-	136.875
Resmi kuruluşlar mevduatı	37.498	21	962	857	-	-	-	39.338
Ticari kuruluşlar mevduatı	79.937	36.471	259.537	20.504	1.462	5.979	-	403.890
Diğer kuruluşlar mevduatı	2.505	2.561	17.028	3.936	3	1	-	26.034
Kıymetli maden depo hesabı	281.485	-	17.057	-	2.160	164	-	300.866
Bankalararası mevduat	9.491	45.099	1.720	5.717	10.641	5.919	-	78.587
T.C. Merkez Bankası	3.339	-	-	-	-	-	-	3.339
Yurt içi bankalar	79	41.467	1.402	5.699	10.526	5.919	-	65.092
Yurt dışı bankalar	5.886	3.632	318	18	115	-	-	9.969
Katılım bankaları	187	-	-	-	-	-	-	187
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	974.875	241.805	747.086	146.745	43.987	30.576	-	2.185.074

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	190.490	42.192	348.396	32.549	1.144	446	-	615.217
Döviz tevdiat hesabı	338.843	116.167	106.965	17.759	25.036	14.276	-	619.046
Yurt içinde yerleşik kişiler	288.458	96.313	93.294	10.630	413	1.972	-	491.080
Yurt dışında yerleşik kişiler	50.385	19.854	13.671	7.129	24.623	12.304	-	127.966
Resmi kuruluşlar mevduatı	24.261	37	709	44	-	-	-	25.051
Ticari kuruluşlar mevduatı	73.979	51.284	235.577	14.783	1.429	1.012	-	378.064
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.767	2.447	18.339	5.830	2	1	-	28.386
Kıymetli maden depo hesabı	253.712	-	16.877	-	2.249	170	-	273.008
Bankalararası mevduat	1.406	3.070	2.586	4.143	5.244	3.922	-	20.371
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	353	1.722	1.351	3.606	5.230	3.915	-	16.177
Yurt dışı bankalar	898	1.348	1.235	537	14	7	-	4.039
Katılım bankaları	155	-	-	-	-	-	-	155
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	884.458	215.197	729.449	75.108	35.104	19.827	-	1.959.143

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	388.108	344.838	270.688	253.046
Döviz tevdiat hesapları	147.061	138.986	131.185	132.074
Diğer mevduat hesapları	146.848	114.249	123.267	126.575
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	37.884	34.115	179.329	179.493
Döviz tevdiat hesapları	14.051	12.523	276.443	254.669
Diğer mevduat hesapları	5.615	3.607	38.727	36.665
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	4.486	5.880
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	4.705	3.402
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	6.707	405	4.296	965
Swap işlemleri	23.132	4.731	9.764	3.953
Futures işlemleri	370	-	-	-
Opsiyonlar	240	1.364	152	462
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30.449	6.500	14.212	5.380

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⁾	272	-	15	17
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	272	-	15	17

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	1.478	-	1.023	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	36.679	19.820	28.026	16.013
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	107.805	321.430	68.575	298.472
Toplam	145.962	341.250	97.624	314.485

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	53.391	56.123	27.117	38.003
Orta ve uzun vadeli	92.571	285.127	70.507	276.482
Toplam	145.962	341.250	97.624	314.485

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	54.719	-	28.031	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	73.202	-	49.404
Tahviller	19.810	228.089	14.887	206.706
Toplam	74.529	301.291	42.918	256.110

(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 2026 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 73.531 TL (31 Aralık 2025 - 63.183 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 365 TL (31 Aralık 2025 - 794 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 447 TL'dir (31 Aralık 2025 - 715 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla nominal değeri 73.196 TL (31 Aralık 2025 – 62.420 TL) olup gerçeğe uygun değeri 187 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2025 - 237 TL varlık). Bahse konu yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadesi 10 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2026 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	3.529	2.320	2.731	1.762
1-4 yıl arası	7.478	4.904	5.481	3.546
4 yıldan fazla	4.752	3.229	3.440	2.244
Toplam	15.759	10.453	11.652	7.552

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 kullanımını gerekli kılmaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 73.729,87 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	4.172	2.910
Dönem içindeki değişim	368	549
Özkaynaklara kaydedilen	517	986
Dönem içinde ödenen	(210)	(273)
Dönem sonu bakiyesi	4.847	4.172

Grup'un ayrıca 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 2.002 TL (31 Aralık 2025 – 1.854 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	13.354	13.354
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	581	1.316
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.165	1.112
Dava karşılıkları	453	466
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	352	366
Diğer	4.962	3.982
Toplam	20.867	20.596

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.610	1.139
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	5.916	5.416
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7.035	6.342
Kambiyo Muameleleri Vergisi	79	96
Ödenecek Katma Değer Vergisi	368	303
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	33	27
Diğer	971	1.444
Toplam	20.012	14.767

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	12	8
Sosyal sigorta primleri-işveren	19	12
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	355	292
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	530	420
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	26	21
İşsizlik sigortası-işveren	52	42
Diğer	-	-
Toplam	994	795

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	-	76.552	-	48.838
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	76.552	-	48.838
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.086	66.622	1.081	72.698
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.086	66.622	1.081	72.698
Toplam	1.086	143.174	1.081	121.536

(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	8.447
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	15.000

2.10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - 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 2025 - 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 2025 - 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)	19	39.755	56	36.496
Değerleme farkı	19	109	56	112
Kur farkı	-	39.646	-	36.384
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	(13.968)	(462)	(9.375)	323
Değerleme farkı	(13.968)	(462)	(9.375)	323
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(13.949)	39.293	(9.319)	36.819

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	7	5
Dönem net karı/(zararı)	2	3
Dağıtılan temettü	(1)	(1)
Dönem sonu bakiye	8	7

2.10.10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 12 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden, 47.090 TL tutarındaki 2025 yılı net dönem karından, 239 TL gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde sermaye yedeklerine, 38 TL Ar-Ge faaliyetleri kapsamında 5746 Sayılı Ar-Ge ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanunu'nun 3/14 maddesi gereğince kar yedeklerine ve 46.813 TL olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:****3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1.319.126	1.567.909
Vadeli aktif değler alım satım taahhütleri	279.848	483.664
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	249.763	219.186
Çekler için ödeme taahhütleri	23.744	17.128
Diğer cayılamaz taahhütler	384.948	525.754
Toplam	2.257.429	2.813.641

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

Bilanço dışı yükümlölüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 1.165 TL (31 Aralık 2025 – 1.112 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 8.604 TL (31 Aralık 2025 – 8.199 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 581 TL (31 Aralık 2025 - 1.316 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	3.073	3.401
Akreditifler	133.750	109.239
Diğer garanti ve kefaletler	69.617	60.577
Toplam	206.440	173.217

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	31.993	15.950
Kesin teminat mektupları	370.892	325.325
Avans teminat mektupları	72.903	65.020
Gümröklere verilen teminat mektupları	15.415	14.924
Diğer teminat mektupları	198.422	179.512
Toplam	689.625	600.731

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	196.437	179.202
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	31.636	31.990
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	164.801	147.212
Diğer gayrinakdi krediler	699.628	594.746
Toplam	896.065	773.948

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 453 TL (31 Aralık 2025 – 466 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 öngörölmektedir.

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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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⁾	109.556	9.638	94.598	7.543
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	90.047	17.972	60.470	13.596
Takipteki alacaklardan alınan faizler	10.676	-	9.045	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	210.279	27.610	164.113	21.139

(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	6.557	33	5.086	-
Yurt içi bankalardan	9.670	822	2.703	746
Yurt dışı bankalardan	37	1.956	5	2.383
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	16.264	2.811	7.794	3.129

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	-	95	-	73
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	22.244	1.326	17.500	1.381
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	32.658	3.315	29.045	2.896
Toplam	54.902	4.736	46.545	4.350

30 Haziran 2026 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 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 1.044 TL etkilenecektir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	362	424
Toplam	362	424

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	19.389	8.150	15.402	7.132
T.C. Merkez Bankası'na	148	-	40	-
Yurt içi bankalara	5.055	553	3.207	441
Yurt dışı bankalara	14.186	7.597	12.155	6.691
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	67	-	84
Toplam ⁽¹⁾	19.389	8.217	15.402	7.216

(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	449	82
Toplam	449	82

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	10.801	16.488	2.376	12.298
Toplam	10.801	16.488	2.376	12.298

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	24.691	76	38.838	134
Toplam	24.691	76	38.838	134

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 2025 – Bulunmamaktadır).

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	219	525	26	-	-	-	-	770	1.484
Tasarruf mevduatı	-	7.356	74.737	11.301	190	58	-	93.642	96.627
Resmi mevduat	-	12	210	46	-	-	-	268	103
Ticari mevduat	-	7.867	22.052	3.148	311	719	-	34.097	26.550
Diğer mevduat	-	753	27.063	931	4	-	-	28.751	11.355
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	219	16.513	124.088	15.426	505	777	-	157.528	136.119
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	78	1.278	922	492	529	317	-	3.616	2.812
Bankalar mevduatı	93	100	3	-	2	-	-	198	189
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	-	24	-	1	-	-	25	15
Toplam	171	1.378	949	492	532	317	-	3.839	3.016
Genel Toplam	390	17.891	125.037	15.918	1.037	1.094	-	161.367	139.135

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	383.470	158.789
Sermaye piyasası işlemleri kârı	4.435	2.561
Türev finansal işlemlerden kâr	114.042	86.916
Kambiyo işlemlerinden kâr	264.993	69.312
Zarar (-)	429.534	180.548
Sermaye piyasası işlemleri zarar	161	115
Türev finansal işlemlerden zarar	163.708	88.290
Kambiyo işlemlerinden zarar	265.665	92.143
Net ticari kâr / (zarar)	(46.064)	(21.759)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 13.520 TL'dir (30 Haziran 2025 – 31.438 TL kâr).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	39.211	27.371
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	5.113	3.619
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	6.616	7.764
Temerrüt (üçüncü aşama)	27.482	15.988
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	1.239	82
Toplam	40.450	27.453

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	368	241
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2.188	1.595
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	651	445
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	33.743	24.982
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	324	221
Bakım ve onarım giderleri	1.005	827
Reklam ve ilan giderleri	769	724
Diğer giderler	31.645	23.210
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	4
Diğer	9.303	7.280
Toplam	46.253	34.547

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

Vergi öncesi kârın 117.356 TL'si (30 Haziran 2025 – 64.955 TL) net faiz gelirlerinden, 65.755 TL'si (30 Haziran 2025 – 52.154 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 27.013 TL'si (30 Haziran 2025 – 19.987 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 46.253 TL'dir (30 Haziran 2025 – 34.547 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararı bulunmamaktadır (30 Haziran 2025 - Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un 12.254 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2025 – 2.770 TL gider) ve 658 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2025 – 2.375 TL gider) bulunmaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)	2	2

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 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	1.659	1.008	21	466	28.823	39.988
Dönem sonu bakiyesi	1.037	1.649	22	653	38.044	36.945
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	362	-	1	1	4.535	89

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	1.050	38	20	629	19.193	24.549
Dönem sonu bakiyesi	1.659	1.008	21	466	28.823	39.988
Alınan faiz ve komisyon gelirleri ⁽³⁾	424	-	1	1	2.697	70

(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 2025 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	2.565	991	65.400	47.748	184.153	139.530
Dönem sonu	3.208	2.565	95.221	65.400	198.215	184.153
Mevduat faiz gideri ⁽³⁾	449	82	7.674	5.137	6.481	5.071

(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 2025 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⁾	-	-	272	-	24.618	12.693
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	249	272	22.811	24.618
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	6	9	24	5	1.391	836
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 2025 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 311 TL tutarında brüt ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2025 – 175 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

29 Temmuz 2026 tarihinde, Yapı Kredi Portföy'deki %12,65 oranında Banka paylarının ve %87,32 oranında Yapı Kredi Menkul paylarının devrine ilişkin olarak Azimut Group bünyesindeki AZ International Holdings S.A. ile pay devir sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme uyarınca, kapanış tarihindeki nakit ve nakit benzerleri ayarlaması ile uzun vadeli performans ödemeleri hariç olmak üzere, muhtelif kriterlere bağlı pay devri bedeli yaklaşık olarak 16.392 TL'dir.

Altıncı Bölüm - Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

30 Haziran 2026 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 2026 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

Küresel ekonominin jeopolitik gelişmeler, ticaret politikalarındaki değişimler ve finansal piyasalarda süregelen belirsizliklerin etkisi altında şekillendiği 2026 yılının ilk yarısını geride bıraktık. Bu dönemde Orta Doğu'da yaşanan gerilimlerin dünya ekonomisi üzerindeki etkileri sürerken, enerji ve emtia fiyatlarında gözlenen dalgalanmalar enflasyon görünümünü etkilemeye devam etmiş; başta gelişmiş ülke merkez bankaları olmak üzere para politikalarına ilişkin beklentiler de piyasalardaki belirsizliğin önemli belirleyicilerinden biri olmuştur. Gündemde yaşanan hızlı değişiklikler devam ederken, dönemin sonuna doğru barış konuşmaları gündemin ana belirleyicisi haline gelmiştir. Tüm bu gelişmelere karşın dünya genelinde büyüme eğilimi tamamen kesintiye uğramamış, ekonomiler farklı hızlarda da olsa dengelenme sürecini sürdürmüştür.

Ülkemiz ekonomisi ise küresel belirsizliklere rağmen güçlü ekonomik temelleri, dengeli para politikası yaklaşımı ve finansal sisteminin dayanıklılığı sayesinde yılın ilk yarısında istikrarlı görünümünü korumuştur. Enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan politikalar kararlılıkla sürdürülürken, makroekonomik dengelerin güçlendirilmesine yönelik adımlar finansal istikrarın korunmasına katkı sağlamıştır. Ekonomik aktivitedeki dengelenme süreci devam ederken, bankacılık sektörü de reel ekonomiyi destekleyen temel aktörlerden biri olmayı sürdürmüştür.

Yılın ilk altı ayında sektörümüz, güçlü sermaye yapısı, yüksek likiditesi ve etkin risk yönetimi anlayışıyla ekonomiye sağladığı desteği devam ettirmiştir. Krediler ve mevduat büyümesini sağlıklı bir şekilde sürdürürken, sektörün aktif kalitesi ve sermaye yeterliliği uluslararası standartlarla uyumlu güçlü seviyelerini korumuştur. Nitekim sektörümüzün toplam kredileri yıl başından bu yana %16 büyüme ile 24,8 trilyon TL seviyesine, toplam mevduat ise %11 büyüme ile 27,7 trilyon TL düzeyine ulaşmıştır. Bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısını korumaya da devam etmiş ve Mayıs 2026'da sermaye yeterlilik rasyosu (konsolide olmayan) %15,8 seviyesinde, yasal limitlerin üzerinde gerçekleşmiştir.

Bu zorlu dönemde Yapı Kredi müşterilerinin ihtiyaçlarını odağına alan yaklaşımından taviz vermeden faaliyetlerini sürdürmüştür. Dijitalleşme, müşteri deneyimi ve sürdürülebilir büyüme alanlarında attığı adımlarla sektörümüze değer katmaya devam eden Bankamız, güçlü finansal yapısı ve etkin bilanço yönetimi sayesinde değişen piyasa koşullarına hızlı bir şekilde uyum sağlamıştır. Yapı Kredi, sunduğu hizmetlerle büyüme ve hizmet önceliğinden kopmadan müşterisi sayısını 18 milyonun ve toplam nakdi kredi büyüklüğünü 2 trilyon TL üzerine taşımıştır. Bankamızın maddi özsermaye kârlılığı da %23,4 seviyesine ulaşmıştır.

2026 yılının ikinci çeyreğinde de sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalara kararlılıkla devam edilmiş ve bu kararlılık somut ilerlemelerle güçlendirilmiştir. Banka, TIME dergisi ve Statista tarafından yayımlanan "Dünyanın En Sürdürülebilir Şirketleri 2026" listesine Türkiye'den giren tek banka olmuş ve sürdürülebilirlik alanındaki performansı küresel ölçekte de takdir görmüştür.

Bu vesile ile her daim desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize, değerli hissedarlarımıza ve özverili çalışanlarımızdan ötürü tüm çalışanlarımız ile kıymetli ailelerine şükranlarımı sunarım.

Ali Y. Koç

Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

2026 yılının ilk yarısında, küresel piyasalarda ABD-İran görüşmeleri, petrol fiyatları, enflasyon beklentileri ve yapay zekâ teması piyasaları şekillendiren ana konu başlıkları olmaya devam etmiştir. Jeopolitik gerilimlerin tetiklediği enerji fiyatlarındaki ani hareketler ve bölgesel ticarete yaşanan aksamalar, küresel merkez bankalarının temkinli duruşlarını korumalarına neden olmuştur. Bununla birlikte, dönemin sonuna doğru jeopolitik risklerin yatışması ve petrol fiyatlarının gerilemesiyle birlikte küresel imalat sanayinde gözlenen toparlanma eğilimi, küresel büyüme görünümüne dair iyimserliği yeniden canlandırmıştır.

Bu zorlu dış konjonktüre rağmen, ülkemiz ekonomisi kararlı bir makroekonomik dengelenme süreci yaşamaya devam etmiştir. Atılan sıkı parasal ve finansal adımlar neticesinde iç talep sağlıklı bir şekilde dengelenirken, bu durum dezenflasyon sürecini ve büyümenin daha dengeli bir yapıya kavuşmasını doğrudan desteklemiştir. Küresel enerji şokunun ve ticaret rotalarındaki aksamaların enflasyonist riskleri ve cari denge beklentilerini sınırlı da olsa baskıladığı bu dönemde, iç talepteki rasyonel yavaşlama dezenflasyon patikasının en güçlü dayanağı olmuştur.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) bu süreçte fiyat istikrarı ve enflasyonda kalıcı düşüş kararlılığını önceliklendirerek sıkı para politikası duruşunu tavizsiz sürdürmüştür. Politika faizini %37 seviyesinde sabit tutan Merkez Bankası, piyasayı faiz koridorunun üst sınırı olan %40'tan fonlayarak likidite kanalıyla 300 baz puanlık son derece etkili bir fiili sıkılaştırmaya gitmiştir. Eş zamanlı olarak devreye alınan makro-ihtiyati tedbirler parasal aktarım mekanizmasını pekiştirirken; dalgalanmaları sınırlamak adına döviz rezervlerinin etkin kullanımı ve Türk lirasının reel değerlenme süreci, enflasyon baskılarını göğüslememizde belirleyici rol oynamıştır.

Yapı Kredi olarak, bu dönemde nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla Türkiye ekonomisine verdiğimiz destek yıllık olarak %33 artarak 3 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. TL nakdi kredilerde yıllık %40, TL müşteri mevduatında ise %26 seviyesinde büyüme kaydedilmiştir. Banka'nın maddi özkaynak kârlılığı %23,4 seviyesinde, aktif kârlılığı ise %1,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %14,4 mertebesinde.

Bankamızın Mayıs ayında başarıyla tamamladığı 500 milyon dolarlık ilâve ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı (AT1) ihracına yurt dışı yatırımcılardan işlemin yaklaşık 2 katı talep gelmiştir. Ek olarak, yılın ikinci çeyreğinde 25 ülkeden 49 finansal kurumun katılımı ile 1,1 milyar dolarlık sendikasyon kredisi sağlanmıştır. İşlemin 2 ve 3 yıllık dilimleri, Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi kapsamında kullanılacaktır. Ayrıca, Haziran ayında 2 farklı yatırımcının katıldığı, 10 ila 12 yıl vadeli, 700 milyon dolarlık DPR işlemi gerçekleştirmiştir. Böylelikle son 1 yıl içerisinde yaklaşık 5,8 milyar ABD doları seviyesinde kaynak sağlanmıştır.

Bu vesileyle, Bankamızı geleceğe taşıyan müşterilerimiz, güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımız ve değerli emekleri için çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Gökhan Erün

CEO

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 31 Temmuz 2026 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen ilk altı aylık konsolide finansal sonuçlarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredileri 3 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 2,2 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 31.012 milyon TL seviyesine ulaşırken maddi ortalama özkaynak karlılığı %23,4'e yükselmiştir.

Güçlü temel göstergeler ve kontrollü büyüme

2026 yılının ilk altı ayında Yapı Kredi, 2025 yıl sonuna göre TL nakdi kredilerde %15 artış, yabancı para kredilerde ise ABD doları bazında %4 artış sağlamıştır. Bunun sonucunda, toplam canlı kredi hacmi 2,1 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Banka'nın, TL müşteri mevduatı artışı %10 olarak gerçekleşirken, yabancı para müşteri mevduatında ABD doları bazında %2 azalmıştır. Böylelikle, yılın ilk altı ayında, toplam müşteri mevduatı tabanı 2,1 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, Banka'nın mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduatları %14 artmış ve TL mevduatları içindeki payı %29'a yükselmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %121 ve %287 olarak gerçekleşmiştir.

Devam eden ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin takipteki krediler oranı Haziran 2026'da %4,0 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, yılın ilk altı ayında ihtiyatlı karşılık yaklaşımına devam etmiştir. Böylece, Banka'nın toplam karşılıklarının brüt toplam kredilere oranı %3,7 seviyesine yükselirken, net kredi riski maliyeti (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) 201 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Sermaye Rasyoları

Yılın ilk altı ayında, Banka'nın sermaye oranları, yasal limitlerin üzerinde seyretmeye devam etmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %14,4, ana sermaye oranı ise %12,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü gelir yaratımı ile desteklenen net kar

Yılın ilk altı ayında Yapı Kredi, 120.452 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Aktif bilanço yönetimi ve mevduat maliyetlerindeki iyileşme sayesinde swaplar ile düzeltilmiş konsolide olmayan net faiz marjı 2025 yıl sonundan bu yana 68 baz puan genişleyerek %2,92'e yükselmiştir. Diğer taraftan, net ücret ve komisyon gelirleri yıllık %26 artarak 65.755 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Faaliyet giderleri ise aynı dönemde %34 artış göstermiş ve 73.266 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Komisyonların giderleri karşılama oranı ise güçlü %90 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, Banka'nın yılın ilk altı aylık kârı 31.012 milyon TL seviyesine ulaşırken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %23,4'e yükselmiştir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4. Konsolide Özet Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	3.990.532	3.522.932
Krediler	2.091.912	1.827.083
Mevduat	2.185.074	1.959.143
Özsermaye	286.499	255.617
Krediler/Toplam Aktifler	%52	%52
Mevduat/Toplam Aktifler	%55	%56
Takipteki Kredi Oranı	%4,0	%3,6
Sermaye Yeterlilik Oranı	%14,4	%16,7
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	31.012	22.750
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%23,4	%22,4

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

- Yapı Kredi, 20 Mayıs 2026 tarihinde %9,375 kupon oranına sahip ve altı ayda bir kupon ödemeli 500 milyon ABD doları AT1 tahvil ihracını başarıyla gerçekleştirmiştir.
- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 21 Mayıs 2026 tarihli kararı ile; tahsili gecikmiş alacak tutarı 3,2 milyar TL olan alacağın, toplam 398 milyon TL bedelle satılmasına karar verilmiştir.
- 4 Haziran 2026 tarihinde Yapı Kredi toplamda 255,5 milyon ABD doları ve 482,3 milyon Euro tutarında; 367 gün vadeli, 178 milyon ABD doları ve 65 milyon Euro tutarında; 734 gün vadeli ve 33,5 milyon ABD doları tutarında 1.101 gün vadeli dilimlerden oluşan sendikasyon kredisi imzalamıştır. İşleme 25 ülkeden 49 uluslararası finansal kuruluş katılmıştır.
- 17 Haziran 2026 tarihinde Yapı Kredi, 2 farklı yatırımcı ile 10 ile 12 yıl vadeler arasında toplam 700 milyon ABD doları tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) ve hazine işlemleri gerçekleştirmiştir.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2026 yılının ilk altı ayında yıl sonu beklentilerini korumuştur.

2026 Yapı Kredi Beklentileri:

- Krediler: Türk Lirası kredilerde %30 büyüme, yabancı para kredilerde düşük tek haneli seviyelerde büyüme
- Net faiz marjı (swap maliyetleri dahil): 100 baz puan veya üzerinde iyileşme
- Ücret ve komisyonlar: Enflasyona yakın seviyede artış
- Giderler: %35 veya altında artış
- Net kredi riski maliyeti: 150-175 baz puan arasında
- Maddi ortalama özkaynak kârlılığı: Yüksek-orta yirmili seviyeler