

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Mart 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) 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 Yüklümlüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte 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

29 Nisan 2026
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ 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 üç 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
- KONSOLIDASYON 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 üç aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve
Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Barış SAVUR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

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 açıklama	1
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Konsolide nakit akış tablosu	11
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
15.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	30
23.	Hisse başına kazanç	30
24.	İlişkili taraflar	30
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	35
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
6.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	39
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	46
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	47
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	74
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
Altıncı bölüm - Sınırlı denetim raporu		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75
Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	76

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da (“BIST”) işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 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 hisselerin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Ana Ortaklık Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. 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 Netherland N.V. (“Yapı Kredi NV”)	Koçbank Netherland N.V.	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri⁽¹⁾:

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

(1) Banka’nın 12 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karara istinaden, Yönetim Kurulu’nda yer alan Ahmet Çimenoglu ve Polat Şen görevlerinden ayrılmış, yerlerine Ahmet Turul ve Fatih K. Ebiçlioglu Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

Denetim Komitesi Üyeleri⁽¹⁾:

Adı Soyadı	Görevi
Fatih K. EBİÇLİOĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

(1) Banka’nın 12 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karara istinaden, Denetim Komitesi’nde yer alan Ahmet Çimenoglu görevinden ayrılmış, yerine Fatih K. Ebiçlioglu Denetim Komitesi Başkanlığına seçilmiştir.

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 740 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025 - 739 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.653 kişidir (31 Aralık 2025 - 14.637 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 15.656 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.

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/03/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		424.812.658	510.387.276	935.199.934	451.542.913	411.479.825	863.022.738
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	278.854.001	415.443.271	694.297.272	277.903.416	369.793.581	647.696.997
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		242.326.236	320.446.531	562.772.767	234.635.754	306.807.645	541.443.399
1.1.2 Bankalar	1.4.1	36.610.073	95.219.977	131.830.050	43.340.083	63.225.335	106.565.418
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		82.308	223.237	305.545	72.421	239.399	311.820
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	2.846.246	1.632.249	4.478.495	3.472.674	513.712	3.986.386
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	274.359	274.359	-	290.336	290.336
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.659	-	5.659	12	-	12
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.840.587	1.357.890	4.198.477	3.472.662	223.376	3.696.038
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	130.986.109	83.824.024	214.810.133	163.058.968	30.900.266	193.959.234
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		130.297.210	30.538.739	160.835.949	162.656.584	30.830.064	193.486.648
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		241.776	66.444	308.220	241.776	65.466	307.242
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		447.123	53.218.841	53.665.964	160.608	4.736	165.344
I.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	12.126.302	9.487.732	21.614.034	7.107.855	10.272.266	17.380.121
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		11.857.006	7.864.237	19.721.243	7.014.429	8.792.794	15.807.223
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		269.296	1.623.495	1.892.791	93.426	1.479.472	1.572.898
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.586.780.239	904.273.671	2.491.053.910	1.501.967.237	841.698.131	2.343.665.368
2.1 Krediler	1.7	1.328.093.191	693.919.290	2.022.012.481	1.255.138.250	642.167.173	1.897.305.423
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	14.613.591	56.452.680	71.066.271	13.668.397	45.881.193	59.549.590
2.3 Faktoring Alacakları		37.813.886	14.733.927	52.547.813	26.694.804	10.143.051	36.837.855
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	268.075.802	154.937.574	423.013.376	260.690.290	160.553.008	421.243.298
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		265.955.641	138.598.862	404.554.503	258.340.136	144.590.788	402.930.924
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		2.120.161	16.338.712	18.458.873	2.350.154	15.962.220	18.312.374
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		61.816.231	15.769.800	77.586.031	54.224.504	17.046.294	71.270.798
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	5.333.055	116.289	5.449.344	2.218.119	112.228	2.330.347
3.1 Satış Amaçlı		5.333.055	116.289	5.449.344	2.218.119	112.228	2.330.347
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.322.602	11.802.258	15.124.860	3.231.964	11.330.021	14.561.985
4.1 İştirakler (Net)	1.9	2.525.286	11.802.258	14.327.544	2.574.648	11.330.021	13.904.669
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		2.286.030	11.802.258	14.088.288	2.335.392	11.330.021	13.665.413
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		239.256	-	239.256	239.256	-	239.256
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	797.316	-	797.316	657.316	-	657.316
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		797.316	-	797.316	657.316	-	657.316
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		43.056.700	659.259	43.715.959	43.777.072	670.353	44.447.425
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.186.450	615.465	5.801.915	4.894.272	619.210	5.513.482
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5.186.450	615.465	5.801.915	4.894.272	619.210	5.513.482
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		4.386.451	6.129	4.392.580	4.204.985	-	4.204.985
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	401.139	172.141	573.280	421.014	133.258	554.272
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	1.16	181.175.660	77.163.387	258.339.047	185.704.728	58.926.756	244.631.484
VARLIKLAR TOPLAMI		2.254.454.954	1.505.195.875	3.759.650.829	2.197.962.304	1.324.969.782	3.522.932.086

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/03/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	1.077.024.413	950.041.616	2.027.066.029	1.064.681.828	894.461.192	1.959.143.020
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	114.822.269	322.813.003	437.635.272	97.624.311	314.485.040	412.109.351
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		183.851.034	7.653.287	191.504.321	96.359.189	5.848.911	102.208.100
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	57.915.407	275.797.068	333.712.475	42.917.927	256.109.691	299.027.618
4.1 Bonolar		39.672.702	-	39.672.702	28.031.477	-	28.031.477
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	49.166.927	49.166.927	-	49.403.602	49.403.602
4.3 Tahviller		18.242.705	226.630.141	244.872.846	14.886.450	206.706.089	221.592.539
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	-	62.284.607	62.284.607	-	63.182.808	63.182.808
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	29.410.632	6.098.236	35.508.868	14.227.295	5.397.137	19.624.432
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		29.003.529	6.087.694	35.091.223	14.212.127	5.380.173	19.592.300
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		407.103	10.542	417.645	15.168	16.964	32.132
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	7.572.690	512.882	8.085.572	7.007.331	544.187	7.551.518
X. KARŞILIKLAR	2.6	23.786.944	1.130.913	24.917.857	25.456.569	1.165.222	26.621.791
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	6.071.477	15.867	6.087.344	6.012.029	13.809	6.025.838
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	2.6.3	17.715.467	1.115.046	18.830.513	19.444.540	1.151.413	20.595.953
XI. CARI VERGİ BORCU	2.7	20.499.568	311.193	20.810.761	15.278.419	283.425	15.561.844
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		534.841	38.746	573.587	4.022.619	33.082	4.055.701
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	1.100.977	112.831.147	113.932.124	1.080.653	121.536.440	122.617.093
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1.100.977	112.831.147	113.932.124	1.080.653	121.536.440	122.617.093
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	204.929.837	27.554.746	232.484.583	206.678.159	28.933.536	235.611.695
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	269.474.229	1.660.544	271.134.773	252.641.679	2.975.436	255.617.115
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		2.597.193	-	2.597.193	2.358.261	-	2.358.261
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		2.040.256	-	2.040.256	1.801.324	-	1.801.324
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		14.865.776	821.871	15.687.647	12.734.631	478.186	13.212.817
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.622.744	880.080	3.502.824	8.216.216	2.538.657	10.754.873
16.5 Kâr Yedekleri		218.999.398	(41.407)	218.957.991	172.148.179	(41.407)	172.106.772
16.5.1 Yasal Yedekler		3.473.904	-	3.473.904	3.473.904	-	3.473.904
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		215.452.076	(41.407)	215.410.669	168.639.021	(41.407)	168.597.614
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		73.418	-	73.418	35.254	-	35.254
16.6 Kâr veya Zarar		21.934.706	-	21.934.706	48.730.105	-	48.730.105
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zarar		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zarar		20.294.752	-	20.294.752	47.090.151	-	47.090.151
16.7 Azınlık Payları		7.361	-	7.361	7.236	-	7.236
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.990.922.841	1.768.727.988	3.759.650.829	1.827.975.979	1.694.956.107	3.522.932.086

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/03/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		3.514.845.074	3.482.970.167	6.997.815.241	3.706.218.441	3.183.093.115	6.889.311.556
I. Garanti ve kefaletler	3.1.2.1.2	421.416.087	417.199.679	838.615.766	390.710.099	383.238.068	773.948.167
1.1. Teminat mektupları	3.1.2.2	390.205.449	250.470.211	640.675.660	364.116.176	236.614.924	600.731.100
1.1.1. Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		121.619.934	33.882.487	155.502.421	101.068.288	28.173.594	129.241.882
1.1.2. Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		129.340.817	212.674.578	342.015.395	117.737.508	204.063.343	321.800.851
1.1.3. Diğer teminat mektupları		139.244.698	3.913.146	143.157.844	145.310.380	4.377.987	149.688.367
1.2. Banka kredileri		-	3.291.632	3.291.632	-	3.401.206	3.401.206
1.2.1. İthalat kabul kredileri		-	3.291.632	3.291.632	-	3.401.206	3.401.206
1.2.2. Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		178.122	129.875.839	130.053.961	106.624	109.132.138	109.238.762
1.3.1. Belgeli akreditifler		178.122	129.875.839	130.053.961	106.624	109.121.487	109.228.111
1.3.2. Diğer akreditifler		-	-	-	-	10.651	10.651
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		31.032.516	19.431.139	50.463.655	26.487.299	20.294.737	46.782.036
1.9. Diğer kefaletlerimizden		-	14.130.858	14.130.858	-	13.795.063	13.795.063
II. Taahhütler		1.994.780.962	371.451.491	2.366.232.453	2.437.302.486	469.460.910	2.906.763.394
2.1. Cayılamaz taahhütler	3.1.1	1.975.124.172	303.923.806	2.279.047.978	2.421.434.182	392.207.702	2.813.641.884
2.1.1. Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		34.101.426	285.497.737	319.599.163	95.859.343	387.804.598	483.663.941
2.1.2. Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	4.439.610	4.439.610	-	-	-
2.1.3. İştir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri		420.000	-	420.000	-	-	-
2.1.4. Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		226.728.890	12.670.832	239.399.722	215.467.023	3.718.784	219.185.807
2.1.5. Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için ödeme taahhütlerimiz		22.966.721	-	22.966.721	17.128.402	-	17.128.402
2.1.8. İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		55.447	-	55.447	28.260	-	28.260
2.1.9. Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		1.325.342.548	-	1.325.342.548	1.567.909.433	-	1.567.909.433
2.1.10. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		85.240	-	85.240	97.325	-	97.325
2.1.11. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer cayılamaz taahhütler		365.423.900	1.315.627	366.739.527	524.944.396	684.320	525.628.716
2.2. Cayılabilir taahhütler		19.656.790	67.527.685	87.184.475	15.868.304	77.253.208	93.121.512
2.2.1. Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		19.563.492	66.939.539	86.503.031	15.773.733	76.671.091	92.444.824
2.2.2. Diğer cayılabilir taahhütler		93.298	588.146	681.444	94.571	582.117	676.688
III. Türev finansal araçlar		1.098.648.025	2.694.318.997	3.792.967.022	878.205.856	2.330.394.137	3.208.599.993
3.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		25.464.000	57.357.430	82.821.430	3.008.900	48.176.416	51.185.316
3.1.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	4.659.429	4.659.429	-	4.600.556	4.600.556
3.1.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		25.464.000	52.698.001	78.162.001	3.008.900	43.575.860	46.584.760
3.1.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım satım amaçlı işlemler		1.073.184.025	2.636.961.567	3.710.145.592	875.196.956	2.282.217.721	3.157.414.677
3.2.1. Vadeli döviz alım-satım işlemleri		201.422.739	186.301.205	387.723.944	157.969.957	145.884.064	303.854.021
3.2.1.1. Vadeli döviz alım işlemleri		24.511.315	159.156.477	183.667.792	24.444.755	120.580.575	145.025.330
3.2.1.2. Vadeli döviz satım işlemleri		176.911.424	27.144.728	204.056.152	133.525.202	25.303.489	158.828.691
3.2.2. Para ve faiz swap işlemleri		772.652.639	1.715.405.802	2.488.058.441	609.445.041	1.513.297.968	2.122.743.009
3.2.2.1. Swap para alım işlemleri		10.692.044	466.770.295	477.462.339	4.754.262	347.472.060	352.226.322
3.2.2.2. Swap para satım işlemleri		207.953.595	283.605.255	491.558.850	181.170.779	191.955.670	373.126.449
3.2.2.3. Swap faiz alım işlemleri		277.003.500	482.515.126	759.518.626	211.760.000	486.935.119	698.695.119
3.2.2.4. Swap faiz satım işlemleri		277.003.500	482.515.126	759.518.626	211.760.000	486.935.119	698.695.119
3.2.3. Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		93.892.532	199.880.740	293.773.272	52.629.424	129.901.643	182.531.067
3.2.3.1. Para alım opsiyonları		29.238.406	107.591.869	136.830.275	4.807.595	71.493.220	76.300.815
3.2.3.2. Para satım opsiyonları		64.654.126	78.029.723	142.683.849	47.821.829	30.603.880	78.425.709
3.2.3.3. Faiz alım opsiyonları		-	9.819.538	9.819.538	-	16.563.326	16.563.326
3.2.3.4. Faiz satım opsiyonları		-	4.439.610	4.439.610	-	11.241.217	11.241.217
3.2.3.5. Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures para işlemleri		4.894.890	4.581.678	9.476.568	54.553.429	52.598.024	107.151.453
3.2.4.1. Futures para alım işlemleri		3.769.980	964.328	4.734.308	7.205	52.592.197	52.599.402
3.2.4.2. Futures para satım işlemleri		1.124.910	3.617.350	4.742.260	54.546.224	5.827	54.552.051
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		321.225	530.792.142	531.113.367	599.105	440.536.022	441.135.127
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		3.211.777.873	2.192.108.985	5.403.886.858	3.035.806.347	2.207.866.634	5.243.672.981
IV. Emanet kıymetler		650.046.516	312.814.399	962.860.915	582.426.525	308.235.316	890.661.841
4.1. Müşteri fon ve portföy mevcutları		328.394.080	243.424.482	571.818.562	326.351.999	236.840.339	563.192.338
4.2. Emanete alınan menkul değerler		56.862.871	62.358.581	119.221.452	8.954.911	64.490.614	73.445.525
4.3. Tahsisle alınan çekler		205.760.819	166.245	205.927.064	198.789.169	147.216	198.936.385
4.4. Tahsisle alınan ticari senetler		58.970.602	6.184.498	65.155.100	48.272.302	6.088.126	54.360.428
4.5. Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	543.117	543.117	-	534.430	534.430
4.6. İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer emanet kıymetler		58.144	137.476	195.620	58.144	134.591	192.735
4.8. Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehinli kıymetler		2.495.915.871	1.745.213.958	4.241.129.829	2.392.127.249	1.768.173.482	4.160.300.731
5.1. Menkul kıymetler		133.968.983	1.260.041	135.229.024	133.969.297	1.218.596	135.187.893
5.2. Teminat senetleri		23.064.162	5.377.912	28.442.074	22.957.925	5.213.033	28.170.958
5.3. Emtia		7.496	-	7.496	7.545	-	7.545
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1.456.621.204	11.374.494	1.467.995.698	1.356.109.692	9.476.050	1.365.585.742
5.6. Diğer rehinli kıymetler		882.254.026	1.727.121.841	2.609.375.867	879.082.790	1.752.188.741	2.631.271.531
5.7. Rehinli kıymet alanlar		-	79.670	79.670	-	77.062	77.062
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		65.815.486	134.080.628	199.896.114	61.252.573	131.457.836	192.710.409
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		6.726.622.947	5.675.079.152	12.401.702.099	6.742.024.788	5.390.959.749	12.132.984.537

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 ve 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2026 - 31/03/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025 - 31/03/2025)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	173.550.437	135.083.143
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	113.675.357	86.861.463
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13.671.543	11.157.912
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	11.788.320	7.767.658
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		235.929	168.716
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	27.712.518	24.501.676
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		16.524	37.651
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		11.236.418	8.506.013
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		16.459.576	15.958.012
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		2.235.955	1.949.865
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.230.815	2.675.853
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	115.451.251	105.329.103
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	76.462.638	64.490.493
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	12.799.587	13.300.944
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	12.611.807	19.852.087
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	12.580.275	7.109.734
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		349.557	238.542
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	647.387	337.303
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		58.099.186	29.754.040
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		32.431.958	24.114.653
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		50.842.460	34.749.034
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.661.380	1.386.611
4.1.2	Diğer	4.1.1	49.181.080	33.362.423
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18.410.502	10.634.381
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		69.525	28.497
4.2.2	Diğer	4.1.1	18.340.977	10.605.884
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		171.313	118.482
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(18.808.345)	(6.408.395)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.295.723	1.552.125
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9.724.238)	7.830.798
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(12.379.830)	(15.791.318)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.5	12.870.619	7.919.735
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		84.764.731	55.498.515
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.4	21.883.009	15.017.824
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	111.711	40.194
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		13.537.634	9.964.895
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.6	22.144.938	16.527.476
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		27.087.439	13.948.126
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		568.556	427.495
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.7	27.655.995	14.375.621
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.8	7.359.967	2.956.624
18.1	Cari Vergi Karşılığı		6.409.687	725.458
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		950.280	2.231.166
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		20.296.028	11.418.997
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	20.296.028	11.418.997
25.1	Grubun Kârı / Zararı		20.294.752	11.418.148
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.10	1.276	849
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0240	0,0135

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 ve 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

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

	Cari Dönem (01/01/2026 - 31/03/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025 - 31/03/2025)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	20.296.028	11.418.997
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4.777.219)	1.839.973
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2.474.830	3.202.214
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1.569.378	4.238.542
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	212	4.748
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	905.240	(1.041.076)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(7.252.049)	(1.362.241)
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	1.023.324	3.596.249
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(11.299.598)	(4.031.479)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(45.163)	(416.381)
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(481.933)	(2.642.280)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.602	3.762
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.547.719	2.127.888
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	15.518.809	13.258.970

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/03/2026)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3							4	5	6
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.801.324	25.375.036	(12.257.745)	95.526	36.383.512	(9.050.423)	(16.578.216)	172.106.772	1.639.954	47.090.151	255.609.879	7.236	255.617.115
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.801.324	25.375.036	(12.257.745)	95.526	36.383.512	(9.050.423)	(16.578.216)	172.106.772	1.639.954	47.090.151	255.609.879	7.236	255.617.115
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	2.474.618	-	212	1.023.324	(7.910.007)	(365.366)	-	-	20.294.752	15.517.533	1.276	15.518.809
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	238.932	-	-	-	-	-	-	46.851.219	-	(47.090.151)	-	(1.151)	(1.151)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.151)	(1.151)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	238.932	-	-	-	-	-	-	46.851.219	-	(47.090.151)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	2.040.256	27.849.654	(12.257.745)	95.738	37.406.836	(16.960.430)	(16.943.582)	218.957.991	1.639.954	20.294.752	271.127.412	7.361	271.134.773

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/03/2025)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3							4	5	6
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.711.913	17.506.703	(10.898.501)	90.242	23.528.740	(12.810.095)	(9.513.736)	143.532.843	1.639.954	29.016.823	192.808.874	4.672	192.813.546
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.711.913	17.506.703	(10.898.501)	90.242	23.528.740	(12.810.095)	(9.513.736)	143.532.843	1.639.954	29.016.823	192.808.874	4.672	192.813.546
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.197.466	-	4.748	3.596.249	(2.821.982)	(2.136.508)	-	-	11.418.148	13.258.121	849	13.258.970
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390.586)	-	-	(390.586)	-	(390.586)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	52.308	-	-	-	-	-	-	28.964.515	-	(29.016.823)	-	(703)	(703)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(703)	(703)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	52.308	-	-	-	-	-	-	28.964.515	-	(29.016.823)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.764.221	20.704.169	(10.898.501)	94.990	27.124.989	(15.632.077)	(11.650.244)	172.106.772	1.639.954	11.418.148	205.676.409	4.818	205.681.227

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 ve 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/03/2026)	Önceki Dönem (31/03/2025)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		42.355.446	16.152.635
1.1.1 Alınan Faizler		156.394.643	123.285.663
1.1.2 Ödenen Faizler		(115.046.509)	(107.221.371)
1.1.3 Alınan Temettüleri		171.313	118.482
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		50.842.460	34.749.034
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.130.146	(8.176.937)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.439.923	5.261.156
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(35.694.031)	(25.404.032)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7.285.821)	(1.109.222)
1.1.9 Diğer		(16.596.678)	(5.350.138)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(12.865.666)	(30.989.663)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(500.795)	(223.223)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1.903.783)	(11.487.322)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(158.758.141)	(119.674.257)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(18.553.492)	(15.816.857)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		16.990.599	(10.661.947)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		50.675.400	162.454.769
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(2.098.823)	904.768
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		23.162.713	(26.503.910)
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		78.120.656	(9.981.684)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		29.489.780	(14.837.028)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(34.995.878)	31.208.758
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(140.000)	(200.810)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(849.537)	(1.155.715)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		436.745	76.099
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(95.942.690)	(14.456.315)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		55.544.841	20.318.367
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(9.123.696)	(5.686.820)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		15.078.459	32.313.952
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		36.526.428	34.362.819
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		61.189.342	63.815.310
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktıları		(23.745.996)	(28.806.321)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.151)	(703)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(915.767)	(645.467)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		5.325.707	16.017.467
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		36.346.037	66.752.016
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		360.737.116	287.776.844
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		397.083.153	354.528.860

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan “Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) - Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğ ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2026	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 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, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Mart 2026	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Mart 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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.1.3. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 değerlendirilmez.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

➤ Diğer İş Modelleri

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

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

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

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

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlemek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiksel bir yaklaşım kullanmaktadır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla;

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

Düşük kredi riski

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Grup, makroekonomik beklentileri ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Grup, GSYH ve TÜFE gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlenmiş 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 tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

12.1 Şerefiye:

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

31 Mart 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 kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

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

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

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:

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

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

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

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

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

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

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

16.2. Emeklilik hakları

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı’nın (“Sandık”) üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri, aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 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 yayımlanmıştır. 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 Kararnemelerde 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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

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

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmî 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 kurullar 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Vergi Usul Kanunu ("VUK")'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 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 değerlendirme uygulayabilecektir.

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 hesaplanmaktadır. 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 dağıtımını" 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 Dağıtımını 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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	20.294.752	11.418.148
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0240	0,0135

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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,10'dur (31 Aralık 2025 - %16,71). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,60'tır (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	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	220.906.835	173.816.684
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	66.865.396	64.929.911
Kâr	21.934.706	48.730.105
Net Dönem Kârı	20.294.752	47.090.151
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	91.412	91.412
Azınlık payları	7.361	7.236
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	318.809.698	296.579.336
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	47.674.925	30.402.540
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.078.540	1.080.586
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhine	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5.256.954	4.996.066
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	971.574	972.343
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	11.737.859	12.162.923
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	66.719.852	49.614.458
Çekirdek Sermaye Toplamı	252.089.846	246.964.878

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	48.835.710	47.130.270
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	48.835.710	47.130.270
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'unu 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	48.835.710	47.130.270
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	300.925.556	294.095.148
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	62.634.540	71.175.405
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)	1.761.378	1.784.766
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	64.395.918	72.960.171
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'unu 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	64.395.918	72.960.171
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	365.132.332	366.789.446
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	35.786	35.807
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 çıkarılmayanların net defter değerleri ⁽¹⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	153.356	230.066
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	365.132.332	366.789.446
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.588.887.292	2.194.645.281
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,74	11,25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,62	13,40
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,10	16,71
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,569	3,550
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,069	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 (%)	5,237	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	241.542	258.866
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	14.088.288	13.665.413
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.516.254	2.549.665
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.761.378	1.784.766
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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarla ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5	6
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.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3246209749 / US984848AW11	XS3169054049 / US984848AV38	XS2796491681 / US984848AS09	XS2741069996 / US984848AR26	TRSYKKBK02911	TRSYKKBK62914
Aracın tabii olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talihlik konusunda Türk Hukuku	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 tabii olma durumu	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
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	33.297	26.638	22.198	28.857	180	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	33.297	26.638	22.198	28.857	300	500
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	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 - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	11 Aralık 2025	4 Eylül 2025	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	3 Ekim 2019	3 Temmuz 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	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
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	11 Mart 2031 - 11 Haziran 2031 tarihleri arasında erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	4 Eylül 2030 - 4 Mart 2031 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	4 Nisan 2029 - 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl 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	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %7,55 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+383,10 baz puan	İlk 5 yıl %8,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +444,20 baz puan	İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+527,80 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,30	TLREF Endeks değişim + %1,93
Temettü ödemesini durdurulan herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi tesvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Varlığını sürdürdürememe halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürdürememe halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığını sürdürdürememe halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığını sürdürdürememe halinin meydana gelmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Geçici	Geçici	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Varlığını sürdürdürememe halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	Varlığını sürdürdürememe halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olmaması	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmaması	-	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.3 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamıştır. Sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

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)	2.201.082.695	1.892.177.702	176.086.616
2 Standart Yaklaşım	394.511.974	285.688.729	31.560.958
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.806.570.721	1.606.488.973	144.525.658
4 Karşı Taraf Kredi Riski	18.710.307	11.632.445	1.496.825
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	18.710.307	11.632.445	1.496.825
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	313.206	864.981	25.056
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	38.749.795	40.494.671	3.099.984
17 Standart Yaklaşım	38.749.795	40.494.671	3.099.984
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	294.810.435	224.498.290	23.584.835
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	294.810.435	224.498.290	23.584.835
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	35.220.854	24.977.192	2.817.668
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2.588.887.292	2.194.645.281	207.110.984

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	1.606.488.973	1.045.288.889
2 Varlık büyüklüğü	37.115.401	416.289.591
3 Varlık kalitesi	-	93.521.797
4 Model güncellemeleri	25.478.139	-
5 Metodoloji ve politika	122.693.237	51.388.696
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	14.794.971	-
8 Diğer	-	-
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	1.806.570.721	1.606.488.973

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 risken 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 risken 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:	44,3961	50,9294
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,3841	51,0236
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,2887	51,0150
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,2828	51,1617
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,2737	51,3620
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,2636	51,3211
Son 31 günün aritmetik ortalaması:	44,0894	50,9632
Önceki dönem değerlendirme kuru:	42,8457	50,2859

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Grup'un kur riskine ilişkin bilgileri:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	105.503.487	111.075.515	103.795.165	320.374.167
Bankalar	36.743.546	44.172.774	14.152.784	95.069.104
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.163.278	468.971	-	1.632.249
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	820.914	81.630.259	1.372.851	83.824.024
Krediler ⁽¹⁾	414.052.250	294.376.373	41.020.346	749.448.969
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	11.802.258	11.802.258
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	41.002.482	113.870.420	-	154.872.902
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	498.397	1.307.120	-	1.805.517
Maddi duran varlıklar	141.125	-	518.134	659.259
Diğer varlıklar ⁽²⁾	21.642.837	43.617.497	16.497.304	81.757.638
Toplam varlıklar	621.568.316	690.518.929	189.158.842	1.501.246.087
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	7.542.231	3.917.353	340.874	11.800.458
Döviz tevdiat hesabı	288.291.465	277.193.128	372.756.565	938.241.158
Para piyasalarına borçlar	-	7.653.287	-	7.653.287
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	126.072.038	195.015.460	1.725.505	322.813.003
İhraç edilen menkul değerler	58.071.554	208.512.601	9.212.913	275.797.068
Muhtelif borçlar	3.952.056	1.363.553	266.324	5.581.933
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	10.542	-	10.542
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	16.096.118	188.112.853	945.157	205.154.128
Toplam yükümlülükler	500.025.462	881.778.777	385.247.338	1.767.051.577
Net bilanço pozisyonu	121.542.854	(191.259.848)	(196.088.496)	(265.805.490)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(120.040.906)	181.611.059	209.418.692	270.988.845
Türev finansal araçlardan alacaklar	220.993.605	534.493.412	217.918.412	973.405.429
Türev finansal araçlardan borçlar	341.034.511	352.882.353	8.499.720	702.416.584
Net Pozisyon	1.501.948	(9.648.789)	13.330.196	5.183.355
Gayrinakdi krediler	153.057.140	233.451.594	30.690.945	417.199.679
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	574.736.877	591.017.953	154.989.408	1.320.744.238
Toplam yükümlülükler	493.288.783	889.229.142	309.448.937	1.691.966.862
Net bilanço pozisyonu	81.448.094	(298.211.189)	(154.459.529)	(371.222.624)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(80.546.958)	287.250.720	168.397.935	375.101.697
Türev finansal araçlardan alacaklar	225.340.402	532.814.436	172.787.555	930.942.393
Türev finansal araçlardan borçlar	305.887.360	245.563.716	4.389.620	555.840.696
Net Pozisyon	901.136	(10.960.469)	13.938.406	3.879.073
Gayrinakdi krediler	153.819.676	197.329.792	32.088.600	383.238.068

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 48.200 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2025 - 55.212 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 3.382.523 TL (31 Aralık 2025 - 3.661.546 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)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

Grup, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır. 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	198.480.719	-	-	-	-	364.166.591	562.647.310
Bankalar	14.009.861	14.058.606	43.580.160	4.160.168	-	55.841.167	131.649.962
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.415.511	-	13.460	71.500	1.351.186	626.838	4.478.495
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	55.771.472	12.704.416	39.599.805	57.862.817	48.555.866	315.757	214.810.133
Verilen krediler ⁽²⁾	646.369.159	270.567.286	600.938.319	472.795.608	74.377.061	3.120.654	2.068.168.087
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	9.423.767	16.509.281	188.691.342	130.814.416	77.574.570	(127.553)	422.885.823
Diğer varlıklar	5.066.750	7.774.964	12.233.407	5.408.800	3.137.199	321.389.899	355.011.019
Toplam varlıklar	931.537.239	321.614.553	885.056.493	671.113.309	204.995.882	745.333.353	3.759.650.829
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	8.971.740	3.858.102	18.901.863	710.736	-	4.719.471	37.161.912
Diğer mevduat	777.846.330	189.347.115	56.288.933	9.610.655	3.598.935	953.212.149	1.989.904.117
Para piyasalarına borçlar	188.537.908	1.917.013	-	1.049.400	-	-	191.504.321
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	176.400.277	176.400.277
İhraç edilen menkul değerler	21.250.191	95.604.762	97.576.046	119.281.476	-	-	333.712.475
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	152.466.901	177.612.979	77.066.316	28.694.749	1.794.327	-	437.635.272
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	22.203.034	74.406.649	5.129.222	84.116.010	37.532.636	369.944.904	593.332.455
Toplam yükümlülükler	1.171.276.104	542.746.620	254.962.380	243.463.026	42.925.898	1.504.276.801	3.759.650.829
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	630.094.113	427.650.283	162.069.984	-	1.219.814.380
Bilançodaki kısa pozisyon	(239.738.865)	(221.132.067)	-	-	-	(758.943.448)	(1.219.814.380)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	85.475.363	9.288.311	-	-	94.763.674
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(71.242.048)	(45.043.136)	-	-	(15.830.125)	-	(132.115.309)
Toplam pozisyon	(310.980.913)	(266.175.203)	715.569.476	436.938.594	146.239.859	(758.943.448)	(37.351.635)
Önceki Dönem							
Varlıklar⁽¹⁾							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	212.493.757	-	-	-	-	328.834.809	541.328.566
Bankalar	13.142.482	20.509.099	40.831.278	4.806.326	-	27.079.246	106.368.431
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.241.859	3.781	5.653	49.579	230.665	1.454.849	3.986.386
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	22.376.247	30.688.110	7.244.720	80.475.880	52.859.058	315.219	193.959.234
Verilen krediler ⁽²⁾	621.608.214	230.121.724	587.620.727	423.657.185	59.358.083	165.883	1.922.531.816
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	141.857.970	16.931.756	47.224.402	130.172.813	85.056.357	(109.746)	421.133.552
Diğer varlıklar	4.335.841	6.053.355	10.085.957	5.646.761	2.558.225	304.943.962	333.624.101
Toplam varlıklar	1.018.056.370	304.307.825	693.012.737	644.808.544	200.062.388	662.684.222	3.522.932.086
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.590.163	3.050.935	11.163.397	1.160.718	-	1.406.913	20.372.126
Diğer mevduat	834.750.819	167.864.538	40.871.505	10.932.660	1.298.267	883.053.105	1.938.770.894
Para piyasalarına borçlar	97.602.918	3.124.844	529.683	950.655	-	-	102.208.100
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	166.279.926	166.279.926
İhraç edilen menkul değerler	9.818.996	81.970.705	102.227.846	105.010.071	-	-	299.027.618
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	124.047.299	177.352.997	86.662.548	22.169.357	1.877.150	-	412.109.351
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	31.527.495	70.411.691	6.689.352	27.621.725	80.500.388	367.413.420	584.164.071
Toplam yükümlülükler	1.101.337.690	503.775.710	248.144.331	167.845.186	83.675.805	1.418.153.364	3.522.932.086
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	444.868.406	476.963.358	116.386.583	-	1.038.218.347
Bilançodaki kısa pozisyon	(83.281.320)	(199.467.885)	-	-	-	(755.469.142)	(1.038.218.347)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	47.225.712	-	-	-	47.225.712
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(5.928.783)	(51.829.116)	-	(15.160.225)	(3.261.665)	-	(76.179.789)
Toplam pozisyon	(89.210.103)	(251.297.001)	492.094.118	461.803.133	113.124.918	(755.469.142)	(28.954.077)

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

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

(3) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	34,77
Bankalar	3,26	1,98	-	39,75
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,27	4,80	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,84	4,57	-	31,56
Krediler	6,42	7,66	-	45,31
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,20	6,29	-	26,13
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,01	2,12	-	27,33
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,86	1,42	-	28,71
Para piyasalarına borçlar	-	3,25	-	34,86
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,60	6,57	-	38,70
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,71	4,79	-	35,59

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %54'ünü (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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka'da teminatlarda fonlamalar repo ve diğer teminatlarda borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlarda 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 gerçekleştirilmektedir.

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların buldukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar ve tabii 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			813.483.677	356.589.142
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.304.722.737	632.954.865	110.917.949	62.459.833
İstikrarlı mevduat	391.086.484	16.713.065	19.554.324	835.653
Düşük istikrarlı mevduat	913.636.253	616.241.800	91.363.625	61.624.180
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	863.681.247	335.052.646	535.646.835	179.497.755
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	607.800.033	276.243.886	315.741.203	120.688.996
Diğer teminatsız borçlar	255.881.214	58.808.760	219.905.632	58.808.759
Teminatlarda borçlar			3.829.066	33.231
Diğer nakit çıkışları	4.346.080	7.421.031	4.346.080	7.421.031
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.346.080	7.421.031	4.346.080	7.421.031
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	774.625.886	351.468.312	38.731.294	17.573.416
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.211.461.600	157.515.931	148.255.876	32.272.805
Toplam nakit çıkışları			841.727.100	299.258.071
Nakit girişleri				
Teminatlarda alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	332.752.649	101.973.137	226.955.394	84.725.055
Diğer nakit girişleri	4.997.343	121.098.786	4.997.344	121.098.786
Toplam nakit girişleri	337.749.992	223.071.923	231.952.738	205.823.841
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			813.483.677	356.589.142
Toplam net nakit çıkışları			609.774.362	93.434.230
Likidite karşılama oranı (%)			133,41	381,65

(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 (%)
Ocak 2026	127,05	301,30
Şubat 2026	137,97	339,32
Mart 2026	136,78	474,82

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %114,53'tür.

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

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar	
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	320.571.075	-	-	111.790.250	432.361.325
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	320.571.075	-	-	111.790.250	432.361.325
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	698.431.815	588.880.520	-	-	1.177.192.549
5	İstikrarlı mevduat	189.833.723	182.395.246	-	-	353.617.520
6	Düşük istikrarlı mevduat	508.598.092	406.485.274	-	-	823.575.029
7	Diğer kişilere borçlar	121.180.026	1.335.893.042	210.202.871	323.458.955	720.107.868
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	121.180.026	1.335.893.042	210.202.871	323.458.955	720.107.868
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	(35.033.012)	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			(35.208.250)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	175.238	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.329.661.742
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					131.311.051
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	1.347.105.042	332.264.230	586.321.665	1.278.135.275
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 teminatl alacaklar	-	158.665.532	31.857.322	12.929.354	52.657.845
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.186.815.389	297.420.714	553.603.913	1.211.420.071
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.062.888	1.990.877
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.372.007	1.312.288	13.813.899	8.979.035
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	1.372.007	1.312.288	13.813.899	8.979.035
24		-	252.114	1.673.906	5.974.499	5.078.324
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	491.356.137		38.239.629		527.155.784
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	16.266.542				13.826.561
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			35.208.250		35.208.250
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			3.031.379		3.031.379
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	475.089.595	-	-	-	475.089.594
32	Bilanço dışı borçlar		2.884.178.468	-	-	144.208.923
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2.080.811.033
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					111,96

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar	
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Yılda Uzun Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	298.361.497	-	-	118.625.675	416.987.172
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	298.361.497	-	-	118.625.675	416.987.172
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	633.145.614	573.920.431	-	-	1.105.308.125
5	İstikrarlı mevduat	188.872.550	190.101.139	-	-	360.025.005
6	Düşük istikrarlı mevduat	444.273.064	383.819.292	-	-	745.283.120
7	Diğer kişilere borçlar	113.563.631	1.187.647.205	209.364.909	317.809.671	712.859.515
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	113.563.631	1.187.647.205	209.364.909	317.809.671	712.859.515
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	(31.073.052)	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			(31.242.761)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	169.709	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.235.154.812
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					115.132.372
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	1.268.039.670	302.353.567	523.368.794	1.179.099.181
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	-	136.863.668	29.887.969	15.285.037	50.758.572
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.129.120.770	270.495.975	491.765.755	1.116.622.354
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.731.519	1.775.487
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.167.663	1.102.099	10.760.236	6.994.154
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	1.167.663	1.102.099	10.760.236	6.994.154
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	887.569	867.524	5.557.766	4.724.101
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	485.660.253		32.901.288		516.100.538
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	16.406.684				13.945.681
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			31.242.761		31.242.761
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.658.527		1.658.527
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	469.253.569	-	-	-	469.253.569
32	Bilanço dışı borçlar		3.188.778.261	-	-	159.438.913
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.969.771.004
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					113,47

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	291.758.249	271.014.518	-	-	-	-	(125.457)	562.647.310
Bankalar	57.082.521	12.948.595	14.058.606	43.580.160	4.160.168	-	(180.088)	131.649.962
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.801.415	1.492	-	13.460	71.500	1.351.186	239.442	4.478.495
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	53.922.026	429.267	2.556.459	93.876.606	63.710.018	315.757	214.810.133
Verilen krediler ⁽²⁾	-	617.989.178	238.329.299	617.429.775	493.752.208	97.546.973	3.120.654	2.068.168.087
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	108.234	439.517	14.785.931	303.901.962	103.777.732	(127.553)	422.885.823
Diğer varlıklar	195.861.698	5.125.838	11.578.679	7.508.789	6.260.263	3.249.230	125.426.522	355.011.019
Toplam varlıklar	547.503.883	961.109.881	264.835.368	685.874.574	902.022.707	269.635.139	128.669.277	3.759.650.829
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	4.719.471	8.971.740	3.858.102	18.901.863	710.736	-	-	37.161.912
Diğer mevduat	953.212.149	777.846.330	189.347.115	56.288.933	9.610.655	3.598.935	-	1.989.904.117
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	62.653.470	73.448.088	221.097.471	77.392.857	3.043.386	-	437.635.272
Para piyasalarına borçlar	-	188.537.908	1.917.013	-	1.049.400	-	-	191.504.321
İhraç edilen menkul değerler	-	18.310.806	45.021.948	103.007.048	161.096.175	6.276.498	-	333.712.475
Muhtelif borçlar	332.328	159.399.176	7.772.716	6.308.956	-	-	2.587.101	176.400.277
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	45.577.295	15.780.562	28.917.079	15.755.132	55.389.908	138.752.002	293.160.477	593.332.455
Toplam yükümlülükler	1.003.841.243	1.231.499.992	350.282.061	421.359.403	305.249.731	151.670.821	295.747.578	3.759.650.829
Likidite açığı	(456.337.360)	(270.390.111)	(85.446.693)	264.515.171	596.772.976	117.964.318	(167.078.301)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(11.049.563)	(10.796.794)	(21.057.975)	244.782	5.307.915	-	(37.351.635)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	588.467.780	423.424.582	517.792.505	205.539.849	141.946.290	-	1.877.171.006
Türev finansal araçlardan borçlar	-	599.517.343	434.221.376	538.850.480	205.295.067	136.638.375	-	1.914.522.641
Gayrinakdi krediler	-	34.074.781	96.069.252	388.880.329	133.043.773	15.608.122	170.939.509	838.615.766
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	485.667.698	913.902.893	268.201.436	624.982.942	862.376.389	257.780.899	110.019.829	3.522.932.086
Toplam yükümlülükler	929.565.831	1.142.226.311	281.489.853	415.012.920	314.708.812	139.830.311	300.098.048	3.522.932.086
Likidite açığı	(443.898.133)	(228.323.418)	(13.288.417)	209.970.022	547.667.577	117.950.588	(190.078.219)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(1.869.865)	(10.053.609)	(20.578.582)	(1.692.869)	5.240.848	-	(28.954.077)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	456.632.424	313.086.291	475.864.098	212.986.164	131.253.981	-	1.589.822.958
Türev finansal araçlardan borçlar	-	458.502.289	323.139.900	496.442.680	214.679.033	126.013.133	-	1.618.777.035
Gayrinakdi krediler	-	24.616.119	94.112.421	357.350.568	119.084.041	15.507.878	163.277.140	773.948.167

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

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

(3) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

7. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, 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⁾	3.726.544.065	3.472.968.098
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	23.155.967	21.755.412
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	20.436.755	10.636.319
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	(156.085.678)	(137.105.631)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(78.504.021)	(86.927.989)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	154.464.837	138.152.238
7 Toplam risk tutarı	6.872.816.433	6.817.341.287

(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)	3.752.851.247	3.507.217.692
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(49.479.011)	(35.844.318)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.703.372.236	3.471.373.374
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	16.815.640	8.115.465
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	20.436.755	10.636.319
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	37.252.395	18.751.784
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	28.883.207	17.550.706
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	28.883.207	17.550.706
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.181.812.616	3.396.593.412
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(78.504.021)	(86.927.989)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.103.308.595	3.309.665.423
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	296.741.520	291.207.257
14 Toplam risk tutarı	6.872.816.433	6.817.341.287
15 Kaldıraç oranı (%)	4,32	4,28

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Grup, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK"), Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Net Yatırım Riskinden Korunma ("NYRK") muhasebelerini kullanmaktadır.

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

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

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

31 Mart 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 işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	39.081.000	1.892.791	417.645	23.244.359	1.572.898	32.132
Swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.329.715	182.022	-	2.300.278	173.335	-
Toplam	41.410.715	2.074.813	417.645	25.544.637	1.746.233	32.132

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 41.410.715 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 – 25.640.679 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 82.821.430 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 – 51.185.316 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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Grup, sabit faizli yabancı para kredilerin piyasa faiz oranı ve kur değişim riskini swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan 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	(187.980)	182.022	-	(12.752)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi
				Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Kullandırılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(166.647)	173.335	-	(1.882)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi ve yabancı para kullanılan fonların korunan 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 korunan 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 yönetiminin vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

8.2. Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar, finansal kiralama alacakları ve kullanılan krediler	Piyasa faiz ve kur değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.892.791	417.645	1.531.862	(31.614)

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

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 52.966 TL gelir (31 Mart 2025 – 22.210 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 yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

8.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla tutarı 753 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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	26.232.737	7.469.154	14.466.111	1.658.523	6.271.477	28.647.941	(152.525)	84.593.418
Faaliyet giderleri	(20.621.533)	(1.559.239)	(5.312.235)	(782.767)	(1.657.583)	(27.896.460)	152.525	(57.677.292)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	5.611.204	5.909.915	9.153.876	875.756	4.613.894	751.481	-	26.916.126
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	171.313	-	171.313
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	568.556	-	568.556
Vergi öncesi kâr / zarar	5.611.204	5.909.915	9.153.876	875.756	4.613.894	1.491.350	-	27.655.995
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(7.359.967)	-	(7.359.967)
Net dönem kârı / zararı	5.611.204	5.909.915	9.153.876	875.756	4.613.894	(5.868.617)	-	20.296.028
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(1.276)	-	(1.276)
Grup'un kârı / zararı	5.611.204	5.909.915	9.153.876	875.756	4.613.894	(5.869.893)	-	20.294.752
Bölüm varlıkları	826.760.601	318.453.922	585.469.678	246.303.312	200.032.096	1.583.594.760	(16.088.400)	3.744.525.969
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	15.124.860	-	15.124.860
Toplam varlıklar	826.760.601	318.453.922	585.469.678	246.303.312	200.032.096	1.598.719.620	(16.088.400)	3.759.650.829
Bölüm yükümlülükleri	1.231.851.039	165.879.367	362.021.069	204.383.135	169.085.639	1.371.384.207	(16.088.400)	3.488.516.056
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	271.134.773	-	271.134.773
Toplam yükümlülükler	1.231.851.039	165.879.367	362.021.069	204.383.135	169.085.639	1.642.518.980	(16.088.400)	3.759.650.829

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	24.067.255	3.631.553	14.045.812	1.560.634	4.129.438	8.044.510	(99.169)	55.380.033
Faaliyet giderleri	(17.850.589)	(653.208)	(3.995.086)	(602.659)	(1.169.470)	(17.378.546)	99.169	(41.550.389)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	6.216.666	2.978.345	10.050.726	957.975	2.959.968	(9.334.036)	-	13.829.644
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	118.482	-	118.482
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	427.495	-	427.495
Vergi öncesi kâr / zarar	6.216.666	2.978.345	10.050.726	957.975	2.959.968	(8.788.059)	-	14.375.621
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(2.956.624)	-	(2.956.624)
Net dönem kârı / zararı	6.216.666	2.978.345	10.050.726	957.975	2.959.968	(11.744.683)	-	11.418.997
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(849)	-	(849)
Grup'un kârı / zararı	6.216.666	2.978.345	10.050.726	957.975	2.959.968	(11.745.532)	-	11.418.148
Bölüm varlıkları	809.951.714	305.670.207	533.266.295	243.472.694	191.055.953	1.438.649.840	(13.696.602)	3.508.370.101
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	14.561.985	-	14.561.985
Toplam varlıklar	809.951.714	305.670.207	533.266.295	243.472.694	191.055.953	1.453.211.825	(13.696.602)	3.522.932.086
Bölüm yükümlülükleri	1.129.984.247	165.060.245	338.200.495	202.777.795	162.222.867	1.282.765.924	(13.696.602)	3.267.314.971
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	255.617.115	-	255.617.115
Toplam yükümlülükler	1.129.984.247	165.060.245	338.200.495	202.777.795	162.222.867	1.538.383.039	(13.696.602)	3.522.932.086

(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 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	6.358.501	18.351.816	6.110.376	18.275.736
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	235.967.735	270.381.378	228.525.378	233.485.688
Diğer	-	31.713.337	-	55.046.221
Toplam	242.326.236	320.446.531	234.635.754	306.807.645

(1) Yabancı para TCMB hesabında 99.619.990 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 75.811.683 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	140.178.396	110.241.656	101.966.465	92.667.309
Vadeli serbest hesap	11.305.628	-	43.045.389	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	13.324.595	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	84.483.711	146.815.127	83.513.524	140.818.379
Toplam	235.967.735	270.381.378	228.525.378	233.485.688

(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	1.306.502	843.092	1.110.386	1.043.053
Swap işlemleri	9.913.521	6.250.368	5.523.562	7.036.543
Futures işlemleri	9.765	-	117.863	-
Opsiyonlar	627.218	588.755	262.618	539.863
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11.857.006	7.682.215	7.014.429	8.619.459

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⁾	-	182.022	-	173.335
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	269.296	1.623.495	93.426	1.479.472
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	269.296	1.805.517	93.426	1.652.807

(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	36.201.143	31.760.745	42.962.688	29.808.866
Yurt dışı	408.930	63.459.232	377.395	33.416.469
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	36.610.073	95.219.977	43.340.083	63.225.335

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 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:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 21.048.752 TL (31 Aralık 2025 - 46.868.488 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 45.142.541 TL'dir (31 Aralık 2025 - 13.572.982 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	223.928.614	198.703.422
Borsada işlem gören	223.921.077	198.695.447
Borsada işlem görmeyen	7.537	7.975
Hisse senetleri	353.671	352.692
Borsada işlem gören	6.260	6.042
Borsada işlem görmeyen	347.411	346.650
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	9.472.152	5.096.880
Toplam	214.810.133	193.959.234

(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	25.178	466.284	21.236	466.480
Grup mensuplarına verilen krediler	2.513.889	4.741	2.467.592	4.736
Toplam	2.539.067	471.025	2.488.828	471.216

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	1.713.545.806	90.212.551	11.968.144	127.082.071
İşletme Kredileri	380.608.718	12.445.673	11.160.570	68.726.582
İhracat Kredileri	287.281.970	6.606.993	189.942	1.262.872
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	47.939.403	-	-	-
Tüketici Kredileri	320.173.983	23.776.976	33.500	21.444.021
Kredi Kartları	431.576.541	38.171.802	-	25.011.349
Diğer	245.965.191	9.211.107	584.132	10.637.247
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	117.839.737	4.399.124	-	-
Toplam	1.831.385.543	94.611.675	11.968.144	127.082.071

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	7.621.249	-
Kredi riskinde önemli artış	-	20.634.231
Toplam	7.621.249	20.634.231

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	63.627.999	164.922.137	228.550.136
Konut kredisi	43.406	46.318.774	46.362.180
Taşıt kredisi	3.201.190	3.617.394	6.818.584
İhtiyaç kredisi	60.383.403	114.985.969	175.369.372
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	25.378	25.378
Konut kredisi	-	25.378	25.378
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	411.191	3.974.279	4.385.470
Konut kredisi	7.919	1.400.925	1.408.844
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	132.260	2.275.048	2.407.308
Diğer	271.012	298.306	569.318
Bireysel kredi kartları-TP	408.304.255	30.909.774	439.214.029
Taksitli	162.056.536	30.222.760	192.279.296
Taksitsiz	246.247.719	687.014	246.934.733
Bireysel kredi kartları-YP	1.784.808	210.377	1.995.185
Taksitli	40.927	175.213	216.140
Taksitsiz	1.743.881	35.164	1.779.045
Personel kredileri-TP	581.158	694.074	1.275.232
Konut kredisi	-	5.107	5.107
Taşıt kredisi	3.640	2.291	5.931
İhtiyaç kredisi	577.518	686.676	1.264.194
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	3.142	236.266	239.408
Konut kredisi	857	162.176	163.033
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	2.285	74.090	76.375
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	850.059	11.627	861.686
Taksitli	354.736	11.627	366.363
Taksitsiz	495.323	-	495.323
Personel kredi kartları-YP	12.254	753	13.007
Taksitli	1.740	753	2.493
Taksitsiz	10.514	-	10.514
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	130.857.215	95.407	130.952.622
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	234	-	234
Toplam	606.432.315	201.080.072	807.512.387

(1) Kredili mevduat hesabının 124.556 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	11.898.938	165.203.471	177.102.409
İşyeri kredileri	8.845	2.061.706	2.070.551
Taşıt kredisi	1.470.621	30.777.953	32.248.574
İhtiyaç kredileri	10.419.472	132.363.812	142.783.284
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	52.122.769	517.973	52.640.742
Taksitli	15.478.328	514.790	15.993.118
Taksitsiz	36.644.441	3.183	36.647.624
Kurumsal kredi kartları-YP	34.800	243	35.043
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	34.800	243	35.043
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	22.353.567	113	22.353.680
Toplam	86.410.074	165.721.800	252.131.874

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.972.878.392	1.841.013.458
Yurt dışı krediler	92.169.041	81.352.475
Toplam	2.065.047.433	1.922.365.933

(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	518.958	454.682
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	518.958	454.682

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	7.690.248	9.103.214
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	16.147.719	11.557.628
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	25.365.031	21.761.288
Toplam	49.202.998	42.422.130

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.8.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	2.912.344	3.732.179	7.996.759
Yeniden yapılandırılan krediler	2.912.344	3.732.179	7.996.759
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	1.929.652	2.864.287	7.823.679
Yeniden yapılandırılan krediler	1.929.652	2.864.287	7.823.679

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15.584.701	21.619.848	34.122.386
Dönem içinde intikal (+)	13.844.893	1.187.985	1.713.721
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	14.028.928	6.621.932
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	14.028.928	6.621.932	-
Dönem içinde tahsilat (-)	1.550.826	2.009.135	1.752.056
Yabancı para değerlendirme farkları	1.418	9.432	39.236
Kayıttan düşülen (-)	-	-	1.039
Satılan (-)	-	122.623	2.108.809
Kurumsal ve ticari krediler	-	71.617	84.116
Bireysel krediler	-	32.138	641.228
Kredi kartları	-	18.868	1.383.465
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	13.851.258	28.092.503	38.635.371
Karşılık (-)	7.690.248	16.147.719	25.365.031
Bilançodaki net bakiyesi	6.161.010	11.944.784	13.270.340

Banka Yönetim Kurulu'nun kararıyla 2.231.432 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 273.820 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

1.7.8.3. Yabancı para olarak kullanılan 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	348.178	2.919.116	8.273.510
Karşılık tutarı (-)	263.763	1.673.904	3.696.478
Bilançodaki net bakiyesi	84.415	1.245.212	4.577.032
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.727.944	1.556.127	7.965.584
Karşılık tutarı (-)	1.502.903	260.846	3.660.977
Bilançodaki net bakiyesi	225.041	1.295.281	4.304.607

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)	6.161.010	11.944.784	13.270.340
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	13.851.258	28.092.503	38.551.575
Karşılık tutarı (-)	7.690.248	16.147.719	25.281.235
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	6.161.010	11.944.784	13.270.340
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.022
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.022
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	6.481.487	10.062.220	12.361.098
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	15.584.701	21.619.848	34.038.590
Karşılık tutarı (-)	9.103.214	11.557.628	21.677.492
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	6.481.487	10.062.220	12.361.098
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.022
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.022
Diğer krediler (net)	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.7.8.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme 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)	1.007.912	1.806.802	1.428.620
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.980.313	4.153.915	5.927.936
Karşılık Tutarı (-)	972.401	2.347.113	4.499.316
Önceki Dönem (Net)	1.133.440	1.418.569	1.194.974
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.213.988	3.262.565	5.135.278
Karşılık Tutarı (-)	1.080.548	1.843.996	3.940.304

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:**

31 Mart 2026 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 183.872.341 TL (31 Aralık 2025 – 42.100.291 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 197.006.434 TL'dir (31 Aralık 2025 – 165.248.490 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	404.554.503	402.930.924
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	18.458.873	18.312.374
Toplam	423.013.376	421.243.298

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	441.216.508	438.700.108
Borsada işlem görenler	441.216.508	438.700.108
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	18.203.132	17.456.810
Toplam	423.013.376	421.243.298

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	421.243.298	387.925.377
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	8.471.163	55.700.637
Yıl içindeki alımlar	9.123.696	28.177.342
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	15.078.459	46.419.017
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	746.322	4.141.041
Dönem sonu toplamı	423.013.376	421.243.298

(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	Tam 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	529.540	20.919	269.832	-	-	4.709	(10.491)	-
2	7.895.752	4.019.818	1.858.065	797.354	-	3.000.563	736.117	-
3	12.061.835	9.290.992	1.838.781	3.122.412	-	2.132.692	2.122.994	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla.

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) ⁽¹⁾
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

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

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	214.385.582	41.276.618	284.447	2.191.937	343.277	451.111	557.728	-
2	41.525.633	10.016.976	813.535	1.780.509	-	1.513.846	1.240.940	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	13.665.413	9.326.688
Dönem içi hareketler	422.875	4.338.725
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	568.556	1.832.494
Satışlar (-)	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	424.898	2.975.437
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	570.579	469.206
Dönem sonu değeri	14.088.288	13.665.413
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	11.802.258	11.330.021
Sigorta şirketleri	2.286.030	2.335.392
Toplam	14.088.288	13.665.413

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	98.918	130.000	389.928	32.642	112.442	3.807.202
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	10.038	(28.990)	(50.360)	(8.191)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	14.672	-	125.265	-	24.717.436	-
Yasal Yedekler	238.622	26.000	79.305	328.486	-	-
Olağanüstü Yedekler	10.164.098	4.663.831	11.116.890	368.206	8.945.123	(885.894)
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	2.768.650	440.047	1.107.187	1.359.257	775.147	(206.999)
Net Dönem Kârı/ Zararı	2.838.596	440.047	1.018.772	742.478	775.147	(206.999)
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	616.779	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.621	395	194	32	3.097
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	88.981	68.598	138.748	4.675	72.218	127.120
Ana Sermaye Toplamı	13.323.586	5.160.669	12.411.968	2.075.531	34.477.898	2.584.092
Katkı Sermaye	21.454	78.947	361.319	792	153.904	46.952
Sermaye	13.345.040	5.239.616	12.773.287	2.076.323	34.631.802	2.631.044
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	13.345.040	5.239.616	12.773.287	2.076.323	34.631.802	2.631.044

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2026 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Konsolide İSEDES raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla işsel 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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

(1) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin sermayesi 18 Şubat 2026 tarihinde 560.000 TL tutarında artırılmıştır. Nakden 140.000 TL ödenmiş, kalan 420.000 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	578.924	163.011	20.752	835	-	22.553	17.053	-
2	1.321.555	1.308.222	1.083.110	3.751	-	9.629	8.783	-
3	334.580	83.425	114.868	24.427	-	77.973	51.973	-
4	790.000	790.000	-	-	-	-	-	-

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, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	144.264	139.923	-	-	-	918	(4.686)	-
2	61.289.617	13.412.567	250.777	4.695.072	85.476	2.838.596	1.764.374	-
3	54.002.009	5.230.888	90.329	3.264.218	-	440.047	402.932	-
4	84.554.556	12.551.111	150.961	2.257.587	-	1.018.772	716.239	-
5	2.499.637	2.080.400	19.540	296.311	-	742.478	504.858	-
6	212.593.678	34.550.148	110.466	3.741.250	224.494	775.147	757.739	-
7	21.054.289	3.550.170	934.261	398.649	29.710	55.263	29.241	-
8	12.558.426	3.727.268	229.997	104.876	12.293	(206.999)	(97.609)	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	71.851.283	47.434.581
Dönem içi hareketler	3.289.828	24.416.702
Alışlar	-	1.341.139
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	4.236.756	14.484.097
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	678.383	9.584.835
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	1.625.311	993.369
Dönem sonu değeri	75.141.111	71.851.283
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	30.502.958	29.672.710
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	5.228.398	4.788.560
Leasing şirketleri	12.550.336	11.348.100
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	26.859.419	26.041.913
Toplam mali ortaklıklar	75.141.111	71.851.283

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 kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	47.954.255	39.243.866	35.603.677	29.119.488
1-4 yıl arası	31.714.520	27.420.454	30.071.910	26.013.156
4 yıldan fazla	5.232.818	4.401.951	5.241.656	4.416.946
Toplam	84.901.593	71.066.271	70.917.243	59.549.590

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	20.233.078	64.668.515	18.710.730	52.206.513
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	5.619.487	8.215.835	5.042.333	6.325.320
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	14.613.591	56.452.680	13.668.397	45.881.193

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 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 573.280 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 573.587 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2025 – 554.272 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 4.055.701 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	2.330.347	619.311
İktisap edilenler ⁽¹⁾	3.155.944	1.836.734
Elden çıkarılanlar, net (-)	41.008	136.909
Değer düşüklüğü iptali	-	950
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kur farkı	4.061	10.261
Kapanış net defter değeri	5.449.344	2.330.347
Dönem sonu maliyet	5.563.248	2.330.796
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	113.904	449
Kapanış net defter değeri	5.449.344	2.330.347

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 645.040 TL'dir (31 Aralık 2025 – 1.110.695 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 2.121.661 TL'dir (31 Aralık 2025 – 1.404.298 TL).

Grup, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.170 TL (31 Aralık 2025 – 1.170 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	198.950.170	40.309.386	323.712.678	66.174.888	1.470.982	655.088	-	631.273.192
Döviz tevdiat hesabı	341.481.061	96.893.775	87.340.563	38.244.265	28.442.741	15.157.659	-	607.560.064
Yurt içinde yerleşik kişiler	290.367.136	83.731.336	79.199.856	30.436.997	495.280	1.972.767	-	486.203.372
Yurt dışında yerleşik kişiler	51.113.925	13.162.439	8.140.707	7.807.268	27.947.461	13.184.892	-	121.356.692
Resmi kuruluşlar mevduatı	17.404.459	48.825	1.024.028	48.711	-	-	-	18.526.023
Ticari kuruluşlar mevduatı	83.050.861	57.268.339	203.288.314	20.080.661	2.458.317	6.293.654	-	372.440.146
Diğer kuruluşlar mevduatı	2.725.806	2.911.385	20.183.822	3.599.064	2.951	570	-	29.423.598
Kıymetli maden depo hesabı	309.599.792	-	18.521.374	-	2.381.180	178.748	-	330.681.094
Bankalararası mevduat	4.719.471	4.044.818	2.284.382	6.312.322	14.454.772	5.346.147	-	37.161.912
T.C. Merkez Bankası	3.206.192	-	-	-	-	-	-	3.206.192
Yurt içi bankalar	163.802	1.678.770	800.873	6.048.608	9.439.115	5.339.373	-	23.470.541
Yurt dışı bankalar	1.042.341	2.366.048	1.483.509	263.714	5.015.657	6.774	-	10.178.043
Katılım bankaları	307.136	-	-	-	-	-	-	307.136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	957.931.620	201.476.528	656.355.161	134.459.911	49.210.943	27.631.866	-	2.027.066.029

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	367.696.637	344.838.327	244.693.327	253.045.943
Döviz tevdiat hesapları	144.025.957	138.986.207	130.099.693	132.074.235
Diğer mevduat hesapları	160.131.194	114.248.649	141.039.550	126.575.420
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	38.591.299	34.115.074	188.383.894	179.493.238
Döviz tevdiat hesapları	13.237.888	12.523.320	240.726.765	254.668.826
Diğer mevduat hesapları	5.698.613	3.606.702	42.314.845	36.665.037
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	4.035.568	5.879.927
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	3.847.489	3.401.973
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	6.322.570	804.571	4.296.313	965.301
Swap işlemleri	22.414.039	4.735.263	9.763.949	3.952.740
Futures işlemleri	72	-	157	-
Opsiyonlar	266.848	547.860	151.708	462.132
Diğer	-	-	-	-
Toplam	29.003.529	6.087.694	14.212.127	5.380.173

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⁾	407.103	10.542	15.168	16.964
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	407.103	10.542	15.168	16.964

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	1.249.058	-	1.022.640	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	30.598.959	19.700.436	28.027.028	16.013.194
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	82.974.252	303.112.567	68.574.643	298.471.846
Toplam	114.822.269	322.813.003	97.624.311	314.485.040

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	33.258.752	53.271.855	27.117.358	38.002.646
Orta ve uzun vadeli	81.563.517	269.541.148	70.506.953	276.482.394
Toplam	114.822.269	322.813.003	97.624.311	314.485.040

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	39.672.702	-	28.031.477	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	49.166.927	-	49.403.602
Tahviller	18.242.705	226.630.141	14.886.450	206.706.089
Toplam	57.915.407	275.797.068	42.917.927	256.109.691

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

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 62.284.607 TL (31 Aralık 2025 - 63.182.808 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 501.097 TL (31 Aralık 2025 - 793.938 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.201.661 TL'dir (31 Aralık 2025 - 715.203 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla nominal değeri 61.328.958 TL (31 Aralık 2025 – 62.419.758 TL) olup gerçeğe uygun değeri 946.794 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2025 - 236.919 TL varlıktır). Bahse konu yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadesi 11 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 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	3.023.517	1.948.045	2.730.603	1.760.898
1-4 yıl arası	6.028.257	3.871.673	5.481.322	3.546.404
4 yıldan fazla	3.502.706	2.265.854	3.439.957	2.244.216
Toplam	12.554.480	8.085.572	11.651.882	7.551.518

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,65	3,65
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 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 64.948,77 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	4.171.546	2.910.160
Dönem içindeki değişim	202.603	549.496
Özkaynaklara kaydedilen	-	986.094
Dönem içinde ödenen	(132.088)	(274.204)
Dönem sonu bakiyesi	4.242.061	4.171.546

Grup'un ayrıca 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 1.845.283 TL (31 Aralık 2025 - 1.854.292 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Döviz endekslili 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	13.353.514	13.353.514
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	605.919	1.316.017
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.114.650	1.111.963
Dava karşılıkları	493.774	465.951
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	363.494	366.203
Diğer	2.899.162	3.982.305
Toplam	18.830.513	20.595.953

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6.371.812	1.138.859
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	5.426.739	5.415.817
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.544.616	6.341.939
Kambiyo Muameleleri Vergisi	126.836	95.763
Ödenecek Katma Değer Vergisi	357.480	303.386
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	33.973	26.994
Diğer	915.347	1.443.875
Toplam	19.776.803	14.766.633

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	22.987	8.495
Sosyal sigorta primleri-işveren	35.988	11.568
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	358.469	291.918
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	536.730	420.034
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	26.484	20.895
İşsizlik sigortası-işveren	53.300	42.301
Diğer	-	-
Toplam	1.033.958	795.211

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	49.512.022	-	48.838.041
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	49.512.022	-	48.838.041
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.100.977	63.319.125	1.080.653	72.698.399
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.100.977	63.319.125	1.080.653	72.698.399
Toplam	1.100.977	112.831.147	1.080.653	121.536.440

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 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)	124.227	37.518.979	56.485	36.495.443
Değerleme farkı	124.227	112.143	56.485	111.931
Kur farkı	-	37.406.836	-	36.383.512
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	(15.565.487)	(1.394.943)	(9.373.602)	323.179
Değerleme farkı	(15.565.487)	(1.394.943)	(9.373.602)	323.179
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(15.441.260)	36.124.036	(9.317.117)	36.818.622

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	7.236	4.672
Dönem net karı/(zararı)	1.276	3.267
Dağıtılan temettü	(1.151)	(703)
Dönem sonu bakiye	7.361	7.236

2.10.10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 12 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden, 47.090.151 TL tutarındaki 2025 yılı net dönem karından, 238.932 TL gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde sermaye yedeklerine, 38.164 TL Ar-Ge faaliyetleri kapsamında 5746 Sayılı Ar-Ge ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanunu'nun 3/14 maddesi gereğince kar yedeklerine ve 46.813.055 TL olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1.325.342.548	1.567.909.433
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	319.599.163	483.663.941
Kullanımdan garantili kredi tahsis taahhütleri	239.399.722	219.185.807
Çekler için ödeme taahhütleri	22.966.721	17.128.402
Diğer cayılamaz taahhütler	371.739.824	525.754.301
Toplam	2.279.047.978	2.813.641.884

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 1.114.650 TL (31 Aralık 2025 – 1.111.963 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 8.871.432 TL (31 Aralık 2025 – 8.199.473 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 605.919 TL (31 Aralık 2025 - 1.316.017 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	3.291.632	3.401.206
Akreditifler	130.053.961	109.238.762
Diğer garanti ve kefaletler	64.594.513	60.577.099
Toplam	197.940.106	173.217.067

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	18.941.228	15.949.493
Kesin teminat mektupları	352.187.155	325.324.926
Avans teminat mektupları	67.971.300	65.020.194
Gümrüklere verilen teminat mektupları	14.875.824	14.924.194
Diğer teminat mektupları	186.700.153	179.512.293
Toplam	640.675.660	600.731.100

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	191.643.791	179.201.786
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	36.544.844	31.990.489
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	155.098.947	147.211.297
Diğer gayrinakdi krediler	646.971.975	594.746.381
Toplam	838.615.766	773.948.167

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 493.774 TL (31 Aralık 2025 – 465.951 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 öngörülmektedir.

3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	52.784.330	4.668.001	45.485.389	3.554.726
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	42.498.450	8.485.741	28.219.455	6.214.229
Takipteki alacaklardan alınan faizler	5.238.835	-	3.387.664	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	100.521.615	13.153.742	77.092.508	9.768.955

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	5.882.416	24.037	4.933.168	-
Yurt içi bankalardan	4.477.582	432.583	1.296.329	426.545
Yurt dışı bankalardan	32.653	939.049	4.363	1.107.253
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	10.392.651	1.395.669	6.233.860	1.533.798

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	-	16.524	-	37.651
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	10.429.181	807.237	7.725.781	780.232
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	14.929.931	1.529.645	14.760.168	1.197.844
Toplam	25.359.112	2.353.406	22.485.949	2.015.727

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde tahmini enflasyon oranı yıllık %27 olarak dikkate alınmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması ya da azalması durumunda, 31 Mart 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 520.345 TL etkilenecektir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	304.310	203.130
Toplam	304.310	203.130

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	8.807.402	3.979.890	9.812.244	3.407.024
T.C. Merkez Bankası'na	69.273	-	17.969	-
Yurt içi bankalara	2.292.422	248.507	1.317.643	222.538
Yurt dışı bankalara	6.445.707	3.731.383	8.476.632	3.184.486
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	12.295	-	81.676
Toplam ⁽¹⁾	8.807.402	3.992.185	9.812.244	3.488.700

(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	169.172	38.889
Toplam	169.172	38.889

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.625.912	7.954.363	1.228.367	5.881.367
Toplam	4.625.912	7.954.363	1.228.367	5.881.367

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	12.554.451	57.356	19.766.500	85.587
Toplam	12.554.451	57.356	19.766.500	85.587

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında komisyon gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2025 – Bulunmamaktadır).

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	109.227	120.576	25.973	-	-	-	-	255.776	737.463
Tasarruf mevduatı	-	3.764.496	36.206.800	4.156.371	89.605	29.137	-	44.246.409	46.114.024
Resmi mevduat	-	3.812	105.135	4.080	-	-	-	113.027	33.529
Ticari mevduat	56	4.034.876	11.194.170	1.823.200	127.734	227.964	-	17.408.000	12.300.502
Diğer mevduat	-	363.400	11.548.506	735.141	3.955	49	-	12.651.051	3.935.086
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	109.283	8.287.160	59.080.584	6.718.792	221.294	257.150	-	74.674.263	63.120.604
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	35.748	517.145	426.385	282.048	243.861	125.827	-	1.631.014	1.246.701
Bankalar mevduatı	46.115	55.845	4.846	-	37.849	-	-	144.655	115.647
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	44	12.234	-	389	39	-	12.706	7.541
Toplam	81.863	573.034	443.465	282.048	282.099	125.866	-	1.788.375	1.369.889
Genel Toplam	191.146	8.860.194	59.524.049	7.000.840	503.393	383.016	-	76.462.638	64.490.493

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	254.928.044	86.659.093
Sermaye piyasası işlemleri kârı	3.517.508	1.656.566
Türev finansal işlemlerden kâr	85.754.469	55.128.062
Kambiyo işlemlerinden kâr	165.656.067	29.874.465
Zarar (-)	273.736.389	93.067.488
Sermaye piyasası işlemleri zarar	221.785	104.441
Türev finansal işlemlerden zarar	95.478.707	47.297.264
Kambiyo işlemlerinden zarar	178.035.897	45.665.783
Net ticari kâr / (zarar)	(18.808.345)	(6.408.395)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 19.229.261 TL'dir (31 Mart 2025 – 20.100.694 TL kâr).

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	21.883.009	15.017.824
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	3.694.896	2.151.978
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	4.568.750	3.362.848
Temerrüt (üçüncü aşama)	13.619.363	9.502.998
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	111.711	40.194
Toplam	21.994.720	15.058.018

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	202.603	115.440
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1.044.343	762.590
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	306.963	204.144
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	15.849.887	11.598.809
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	165.142	99.049
Bakım ve onarım giderleri	469.228	389.815
Reklam ve ilan giderleri	344.813	386.973
Diğer giderler	14.870.704	10.722.972
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	3.642
Diğer	4.741.142	3.842.851
Toplam	22.144.938	16.527.476

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

Vergi öncesi kârın 58.099.186 TL'si (31 Mart 2025 – 29.754.040 TL) net faiz gelirlerinden, 32.431.958 TL'si (31 Mart 2025 – 24.114.653 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 13.537.634 TL'si (31 Mart 2025 – 9.964.895 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 22.144.938 TL'dir (31 Mart 2025 – 16.527.476 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Mart 2025 - Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Grup'un 6.409.687 TL cari vergi gideri (31 Mart 2025 – 725.458 TL gider) ve 950.280 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2025 – 2.231.166 TL gider) bulunmaktadır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.9.1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

4.10. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	1.276	849

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.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar**5.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:****5.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1),(2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	1.658.761	1.007.941	21.236	466.480	28.823.184	39.988.168
Dönem sonu bakiyesi	906.355	1.636.960	25.178	466.284	34.946.728	34.792.702
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	304.310	55	568	469	2.235.011	44.114

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1),(2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	1.050.288	38.238	19.895	629.218	19.193.000	24.548.964
Dönem sonu bakiyesi	1.658.761	1.007.941	21.236	466.480	28.823.184	39.988.168
Alınan faiz ve komisyon gelirleri ⁽³⁾	203.130	39	640	492	1.426.226	33.111

(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 31 Mart 2025 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1),(2)}						
Mevduat						
Dönem başı	2.565.473	990.656	65.400.035	47.747.658	184.152.688	139.529.625
Dönem sonu	3.582.749	2.565.473	89.513.392	65.400.035	158.895.414	184.152.688
Mevduat faiz gideri ⁽³⁾	169.172	38.889	3.121.545	2.047.960	3.831.024	2.143.676

(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 31 Mart 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	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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾						
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	271.564	-	24.617.625	12.693.289
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	964.601	271.564	20.449.613	24.617.625
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	2.189	-	22.206	2.697	778.559	299.317
Risken 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 31 Mart 2025 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 153.463 TL tutarında brüt ödeme yapılmıştır (31 Mart 2025 – 85.866 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm - Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

31 Mart 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, 29 Nisan 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

- Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu**
- Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı Ali Y. Koç'un Mesajı**

Halihazırda coğrafi gerginlikler ile geçen 2025 yılının ardından 2026 yılının ilk çeyreği, küresel piyasaların yeni jeopolitik sınavlarla karşı karşıya kaldığı bir dönem olarak kayıtlara geçmiştir. Pandemi sonrası yoğun bir toparlanma sürecinde olan küresel piyasalar, ABD, İsrail ve İran arasında başlayan gerilim ile ilerleme sürecinde törpülenme yaşamaya başlarken; bu gerginliğin özellikle Orta Doğu ülkelerine de sıçraması ile arz zincirlerinde bozulma ve enerji fiyatlarında artış meydana gelmiştir. Bu gelişmeler ile birlikte tüm dünya ülkelerinde enflasyon ve risk algısı üzerinde baskı oluşurken, aynı zamanda gündemin çok hızlı bir şekilde değişmesi yön tayini anlamında ciddi bir belirsizliği beraberinde getirmiştir.

Coğrafi konumu ile oldukça kritik vaziyette olan ülkemiz ise bu sıkıntılı dönemi hiç kuşkusuz sakin bir duruş ve tutarlı bir ekonomik tavır ile yönetmektedir. Resmi otoritelerimiz hem küresel barışın ve huzurun sağlanması için yoğun çaba sarf ederken hem de ekonomimizin bu gelişmelerden asgari düzeyde etkilenmesi için pek çok yerinde aksiyonu vakitlice hayata geçirmiştir.

Finansal piyasalarda istikrarın korunmasının en önemli konu olarak dikkate alınması ve stres testinden geçen dezenflasyon sürecimizin sektöre uğramaması için Merkez Bankamız, Sermaye Piyasası Kurulumuz ve Borsa İstanbul'un aldığı tedbirler, ülkemiz ekonomisinde oluşabilecek ciddi bozulmaların engellenmesinde etkili olurken; finansal piyasalarımızın geçmiş kriz tecrübeleri de hemen devreye girmiş ve özellikle bankacılık sektörümüz dinamik bir şekilde kendini yeni ortama uyumlandırmıştır.

Nitekim sektörümüz ilk üç ayda ekonomiye verdiği katkıyı sürdürmüş ve toplam krediler %6 büyüme ile 23 trilyon TL seviyesine, toplam mevduat ise %4 büyüme 25 trilyon TL düzeyine ulaşmıştır.

Belirsizliklerin yüksek seyrettiği bu ortamda Yapı Kredi de operasyonel gücünü koruyarak insan odaklı hizmet modeli ile müşterilerinin yanında olmayı sürdürmüştür. Sektöre yön veren sayısız yeniliğin mimarı olan Bankamız, sermaye, aktif kalitesi ve müşteriye hizmet önceliklerini gözeterek sektör dinamiklerinin üzerinde bir performans sergilemiştir. Sunduğu hizmetlerle büyüme ve hizmet önceliğinden kopmayan Bankamız, müşterisi sayısını 18 milyon üzerine taşımış ve bu çeyrekte özsermaye kârlılığında %31,5 seviyesine ulaşmıştır.

Sektörde sahip olduğu geniş etki alanını göz önünde bulundurarak faaliyetlerinde tüm paydaşlarının üzerinde olumlu etkileri artıracak, her kesim için değer üretecek sorumlu büyüme anlayışını benimseyen Yapı Kredi, sürdürülebilirlik alanında attığı adımlara da hız kesmeden devam etmiştir. Bu faaliyetleri ile uluslararası platformlarda karşılık bulan Bankamız, TIME ve Statista tarafından yayımlanan "Dünyanın En Sürdürülebilir Şirketleri" listesinde yer alarak bizleri gururlandırmıştır.

Önümüzdeki dönemde en çok huzur ve barışın sağlanmasını dilediğimiz bu günlerde ve her daim desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize, değerli hissedarlarımıza ve özverili çalışmalarından 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 çeyreğinde, Şubat ayı sonunda başlayan ve İran eksenli tırmanan bölgesel gerilimlerin Hürmüz Boğazı üzerindeki stratejik baskısı, küresel enerji arz güvenliğini sarsarak petrol fiyatlarında öngörülebilirliğin yitirilmesine yol açmıştır. Bu jeopolitik risk primi, maliyet kanalı üzerinden küresel dezenflasyon sürecini sekteye uğratarken, dünya ekonomisinde büyüme ve enflasyon dengelerini yeniden test eden bir konjonktür yaratmıştır. Küresel merkez bankaları da artan enerji maliyetlerine, faiz indirimlerini durdurarak yanıt vermiştir.

Türkiye ekonomisi de artan jeopolitik risk ve enerji fiyatlarındaki dalgalı seyirden etkilenmektedir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Ocak ayında politika faizini 100 baz puanlık indirimle %37'ye çekmesinin ardından, enflasyon üzerinde oluşan olası risklere karşı, Şubat ayı sonunda haftalık repo ihalelerini askıya alarak, piyasayı gecelik %40 faiz ile fonlamaya başlamıştır. Ayrıca, Mart ayında gerçekleştirilen para piyasası kurulu toplantısında, faizleri sabit bırakma kararı almıştır. Bunlara ek olarak, TCMB zamanında almış olduğu aksiyonlar ile kurda yaşanması muhtemel dalgalanmanın da önüne geçmiştir.

Yapı Kredi olarak, bu dönemde 2026 yılının ilk çeyreğinde nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla Türkiye ekonomisine verdiğimiz destek yıllık olarak %40 artarak 2,781 trilyon TL seviyesine ulaştı. TL nakdi kredilerde yıllık %44, TL müşteri mevduatında ise %25 seviyesinde büyüme kaydedildi. Banka'nın maddi özkaynak kârlılığı %31,5 seviyesinde, aktif kârlılığı ise %2,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %14,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bununla birlikte bankamız Ocak ayında gerçekleştirdiği 250 milyon ABD doları tutarındaki ek ihraç ile geçtiğimiz yılın Aralık ayında gerçekleştirdiği 500 milyon ABD doları sermaye benzeri tahvil (Tier 2) ihracının toplam tutarını 750 milyon ABD dolarına yükseltmiştir. Ayrıca, bankanın ilk mavi tahvil ihracı olma niteliğini taşıyan Mart ayında gerçekleştirilen 50 milyon ABD doları tutarındaki işlem bankanın Sürdürülebilir Finans Çerçevesinde yer alan mavi varlık kategorileri ile uyumlu kullanılacaktır. Böylelikle son 1 yıl içerisinde ise yaklaşık 5,6 milyar ABD Doları seviyesinde kaynak sağlanmıştır.

Sürdürülebilirlik, Yapı Kredi'nin iş modelinin bütüncül bir unsuru olarak uzun vadeli değer yaratma anlayışımızın temel bileşenlerinden birini oluşturmaya devam etmektedir. Bu kapsamda, Avrupa Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (ESRS) ile uyumlu ve bağımsız denetimden geçmiş Çifte Önemlilik Değerlendirmemizin tamamlanması, Bankamızın çevresel ve sosyal etkileri ile bu başlıkların finansal yansımalarını birlikte ele alan yaklaşımını güçlendirmiştir. Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) kapsamında iklimle bağlantılı risklerin mevcut risk yönetimi çerçevemize entegrasyonuna yönelik yürütülen çalışmalar ise Bankamızın şeffaflık, yönetim ve risk yönetimi alanındaki etkinliğini pekiştirmektedir.

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 29 Nisan 2026 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen ilk üç aylık konsolide finansal sonuçlarını açıklamıştır. Grup'un nakdi ve gayrinakdi kredileri 2,781 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 2,027 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Grup'un net kârı 20.296 milyon TL seviyesine ulaşırken maddi ortalama özkaynak karlılığı %31,5'e yükselmiştir.

Güçlü temel göstergeler ve kontrollü büyüme

Grup, 2026 yılının ilk üç ayında, 2025 yıl sonuna göre TL nakdi kredilerde %5 artış, yabancı para kredilerde ise ABD Doları bazında %4 artış sağlamıştır. Bunun sonucunda, toplam canlı kredi hacmi 1,943 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, Grup'un TL müşteri mevduatı artışı sabit kalırken, yabancı para müşteri mevduatında ABD Doları bazında %1,5 artış gerçekleşmiştir. Yılın ilk üç ayında, toplam müşteri mevduatı tabanı 1,990 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, Grup'un mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduatlarının TL mevduatlar içindeki payı %29'a yükselmiştir. Grup'un toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %133 ve %382 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2026 yılının ilk üç ayında, takipteki krediler oranı %3,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, yılın ilk çeyreğinde karşılıklar anlamında ihtiyatlı duruşuna devam etmiştir. Böylece, Grup'un toplam karşılıklarının brüt toplam kredilere oranı %3,6 seviyesinde, net kredi riski maliyeti (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) ise 2026 yılının ilk üç ayında 176 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü sermaye tamponları

Yılın ilk üç ayında, Banka'nın sermaye oranları yasal limitlerin üzerinde seyretmeye devam etmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %14,1, ana sermaye oranı ise %11,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü gelir yaratımı ile desteklenen net kar

Yılın ilk üç ayında Yapı Kredi, 60.735 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Aktif bilanço yönetimi ve mevduat maliyetlerindeki iyileşme sayesinde swaplar ile düzeltilmiş net faiz marjı 2025 yıl sonundan bu yana 93 baz puan genişleyerek %3,18'e yükselmiştir. Diğer taraftan, net ücret ve komisyon gelirleri yılın ilk çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre sabit kalırken; yılın ilk üç ayında, yıllık %34 artarak 32.432 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Faaliyet giderleri ise aynı dönemlerde sırasıyla %4 azalış ve %35 artış göstermiş, ilk üç ayda 35.683 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Komisyonların giderleri karşılama oranı ise %91 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, Grup'un ilk üç aylık net kârı 20.296 milyon TL seviyesine ulaşırken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %31,5'e yükselmiştir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.4. Konsolide Özet Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	3.759.651	3.522.932
Krediler	1.942.809	1.827.083
Mevduat	2.027.066	1.959.143
Özsermaye	271.135	255.617
Krediler/Toplam Aktifler	%52	%52
Mevduat/Toplam Aktifler	%54	%56
Takipteki Kredi Oranı	%3,8	%3,6
Sermaye Yeterlilik Oranı	%14,1	%16,7
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	20.296	11.419
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%31,5	%23,4

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

- Yapı Kredi, Ocak 2026'da gerçekleştirdiği 250 milyon ABD Doları tutarındaki ek ihraç ile, 2025 yılının Aralık ayında gerçekleştirdiği 500 milyon ABD Doları sermaye benzeri tahvil (Tier 2) ihracının toplam tutarını 750 milyon ABD Dolarına yükseltmiştir.
- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 17 Şubat 2026 tarihli kararıyla; tahsili gecikmiş alacak tutarı 2,2 milyar TL olan alacağın toplam 273,8 milyon TL bedelle satılmasına karar verilmiştir.
- Yapı Kredi, 3 Mart 2026 tarihinde uluslararası piyasalarda 50 milyon ABD Doları tutarında ve 5 yıl vadeli ilk mavi tahvil ihracını başarıyla tamamlamıştır. İhracın elde edilen gelirlerin, Bankamızın Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi kapsamında kullanılması planlanmaktadır. Bu bağlamda, sürdürülebilir turizm, sorumlu balıkçılık ile su ve atık su yönetimi projeleri dahil olmak üzere, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Banka, Mavi Ekonomi temalı finansman ihtiyaçlarını desteklemeyi hedeflemektedir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 10 Nisan 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir, kredi notunu "BB-" seviyesinde korumuştur. Bu kararı takiben, 14 Nisan 2026 tarihinde derecelendirme kuruluşu, Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası notunu "BB-" seviyesinde korumuş, görünümü ise "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir. Ayrıca, Finansal Kapasite notunu "bb-" olarak teyit etmiştir

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2026 yılının ilk üç 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