

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 olmayan 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 olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Temmuz 2025
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- **BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**
- **BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI**
- **İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**
- **BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**
- **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- **SINIRLI DENETİM RAPORU**
- **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve
Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Barış SAVUR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan: Cengiz TİMURÖĞLU / Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü

Telefon: 0212 339 77 67

Faks: 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	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.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	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 olmayan finansal tablolar		
1.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
2.	Nazım hesaplar tablosu	6
3.	Kar veya zarar tablosu	7
4.	Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
5.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
6.	Nakit akış tablosu	12
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
10.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
15.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	24
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
23.	Hisse başına kazanç	29
24.	İlişkili taraflar	29
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29
Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
2.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	34
3.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	48
4.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	49
5.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
6.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	52
7.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	58
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	58
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	59
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	60
Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
5.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	82
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83
Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	84

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), 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. 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:

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2024 - %38,83). 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 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 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 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 Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

2021 yılında UCG, Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satış için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satış planlanan 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.

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

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

4. 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. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

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

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.

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.995 kişidir (31 Aralık 2024 - 14.402 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:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve 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. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (30/06/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)			
VARLIKLAR		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		350.777.930	343.083.345	693.861.275	321.007.800	241.235.488	562.243.288
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	215.557.442	293.649.490	509.206.932	210.258.463	200.787.984	411.046.447
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		215.505.431	242.696.088	458.201.519	210.221.223	177.642.256	387.863.479
1.1.2	Bankalar	1.4.1	98.761	51.085.256	51.184.017	83.265	23.239.898	23.323.163
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		46.750	131.854	178.604	46.025	94.170	140.195
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	427.243	3.946.684	4.373.927	303.506	3.421.276	3.724.782
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	264.775	264.775	-	292.948	292.948
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		427.243	3.681.909	4.109.152	303.506	3.128.328	3.431.834
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	126.120.436	37.164.461	163.284.897	104.269.273	26.886.074	131.155.347
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		125.938.726	37.110.338	163.049.064	104.125.343	26.869.235	130.994.578
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		175.409	54.123	229.532	138.305	16.839	155.144
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		6.301	-	6.301	5.625	-	5.625
1.4	Türev Finansal Varlıklar	1.3	8.672.809	8.322.710	16.995.519	6.176.558	10.140.154	16.316.712
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8.629.860	6.760.612	15.390.472	5.677.426	8.298.640	13.976.066
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		42.949	1.562.098	1.605.047	499.132	1.841.514	2.340.646
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.220.235.156	592.258.936	1.812.494.092	1.086.934.266	483.781.675	1.570.715.941
2.1	Krediler	1.7	1.020.314.758	484.973.236	1.505.287.994	870.334.720	375.025.054	1.245.359.774
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		570.073	9.707	579.780	1.176.371	8.837	1.185.208
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	239.363.139	123.164.970	362.528.109	250.223.533	121.049.444	371.272.977
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		236.327.968	123.164.970	359.492.938	241.778.828	121.049.444	362.828.272
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.035.171	-	3.035.171	8.444.705	-	8.444.705
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		40.012.814	15.888.977	55.901.791	34.800.358	12.301.660	47.102.018
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	1.005.287	-	1.005.287	560.098	-	560.098
3.1	Satış Amaçlı		1.005.287	-	1.005.287	560.098	-	560.098
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		25.063.887	46.406.300	71.470.187	20.606.431	34.718.930	55.325.361
4.1	İştirakler (Net)	1.9	239.256	10.224.349	10.463.605	38.446	7.820.018	7.858.464
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		239.256	10.224.349	10.463.605	38.446	7.820.018	7.858.464
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	24.824.631	36.181.951	61.006.582	20.567.985	26.898.912	47.466.897
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		24.792.315	36.181.951	60.974.266	20.535.669	26.898.912	47.434.581
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	32.316	-	32.316
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		35.923.224	-	35.923.224	30.310.339	-	30.310.339
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.933.254	-	3.933.254	2.938.383	-	2.938.383
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.933.254	-	3.933.254	2.938.383	-	2.938.383
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		4.555.655	-	4.555.655	4.228.487	-	4.228.487
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	7.558.075	-	7.558.075	12.814.574	-	12.814.574
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	1.16	123.048.289	52.457.892	175.506.181	91.343.139	50.106.189	141.449.328
VARLIKLAR TOPLAMI			1.772.100.757	1.034.206.473	2.806.307.230	1.570.743.517	809.842.282	2.380.585.799

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (30/06/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	2.1	931.068.528	599.424.993	1.530.493.521	811.695.215	456.213.214	1.267.908.429
II.	ALINAN KREDİLER	2.3.1	3.371.138	305.332.381	308.703.519	75.319.886	195.046.079	270.365.965
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		205.448.110	990.513	206.438.623	171.343.982	16.431.455	187.775.437
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.4	4.225.934	170.739.215	174.965.149	6.402.272	122.908.487	129.310.759
4.1	Bonolar		3.818.425	12.105.047	15.923.472	6.073.651	51.438.572	57.512.223
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		407.509	158.634.168	159.041.677	328.621	71.469.915	71.798.536
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.3.2	-	62.721.828	62.721.828	-	76.955.388	76.955.388
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	13.257.082	5.860.026	19.117.108	13.582.129	5.476.137	19.058.266
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		13.257.082	5.839.167	19.096.249	13.582.129	5.476.137	19.058.266
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	20.859	20.859	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	6.146.226	119.234	6.265.460	5.000.496	75.461	5.075.957
X.	KARŞILIKLAR	2.6	22.133.074	534.776	22.667.850	20.087.100	460.323	20.547.423
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	5.009.011	-	5.009.011	3.800.684	-	3.800.684
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	17.124.063	534.776	17.658.839	16.286.416	460.323	16.746.739
XI.	CARİ VERGİ BORCU	2.7	10.733.440	-	10.733.440	8.630.281	-	8.630.281
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	2.8	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	1.257.258	68.296.374	69.553.632	1.301.664	60.629.934	61.931.598
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.257.258	68.296.374	69.553.632	1.301.664	60.629.934	61.931.598
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	158.515.656	14.439.135	172.954.791	129.196.382	11.025.866	140.222.248
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	2.10	187.034.132	34.658.177	221.692.309	167.262.741	25.541.307	192.804.048
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.368.601	-	2.368.601	2.279.190	-	2.279.190
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.811.664	-	1.811.664	1.722.253	-	1.722.253
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10.531.994	523.411	11.055.405	7.355.680	515.728	7.871.408
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(29.342.911)	34.134.766	4.791.855	(23.543.457)	25.025.579	1.482.122
16.5	Kâr Yedekleri		172.281.383	-	172.281.383	143.707.454	-	143.707.454
16.5.1	Yasal Yedekler		3.473.904	-	3.473.904	3.473.904	-	3.473.904
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		168.778.964	-	168.778.964	140.205.035	-	140.205.035
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		28.515	-	28.515	28.515	-	28.515
16.6	Kâr veya Zarar		22.748.014	-	22.748.014	29.016.823	-	29.016.823
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		22.748.014	-	22.748.014	29.016.823	-	29.016.823
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.543.190.578	1.263.116.652	2.806.307.230	1.409.822.148	970.763.651	2.380.585.799

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2. Nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (30/06/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)			
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.986.034.413	2.322.218.293	5.308.252.706	2.068.785.322	1.679.608.643	3.748.393.965
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	3.1.2.1,2	358.174.803	351.971.168	710.145.971	280.167.247	263.873.150	544.040.397
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	336.858.442	224.971.999	561.830.441	261.058.918	176.484.576	437.543.494
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		64.580.271	16.660.079	81.240.350	2.740.324	1.737.545	4.477.869
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		118.339.257	208.311.920	326.651.177	92.074.311	174.747.031	266.821.342
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		153.938.914	-	153.938.914	166.244.283	-	166.244.283
1.2.	Banka Kredileri		-	4.061.154	4.061.154	-	3.164.183	3.164.183
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	4.061.154	4.061.154	-	3.164.183	3.164.183
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		557.385	89.777.370	90.334.755	45.163	60.510.916	60.556.079
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		557.385	89.777.370	90.334.755	45.163	60.510.916	60.556.079
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		20.758.976	20.417.902	41.176.878	19.063.166	15.796.931	34.860.097
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	12.742.743	12.742.743	-	7.916.544	7.916.544
II.	TAAHHÜTLER		1.889.546.613	162.737.274	2.052.283.887	1.424.646.503	135.681.698	1.560.328.201
2.1.	Çaylamaz Taahhütler	3.1.1	1.873.710.713	107.960.492	1.981.671.205	1.408.265.714	94.870.707	1.503.136.421
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		35.950.613	105.412.902	141.363.515	11.334.397	92.109.874	103.444.271
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		192.983.833	445.795	193.429.628	162.430.150	589.329	163.019.479
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		15.944.966	-	15.944.966	10.835.555	-	10.835.555
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11.482	-	11.482	4.749	-	4.749
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.207.367.401	-	1.207.367.401	968.083.268	-	968.083.268
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		111.485	-	111.485	76.560	-	76.560
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Çaylamaz Taahhütleri		421.340.933	2.101.795	423.442.728	255.501.035	2.171.504	257.672.539
2.2.	Çayılabilir Taahhütler		15.835.900	54.776.782	70.612.682	16.380.789	40.810.991	57.191.780
2.2.1.	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		15.835.900	54.776.782	70.612.682	16.380.789	40.810.991	57.191.780
2.2.2.	Diğer Çayılabilir Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		738.312.997	1.807.509.851	2.545.822.848	363.971.572	1.280.053.795	1.644.025.367
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		450.000	40.210.505	40.660.505	5.150.000	32.076.415	37.226.415
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		450.000	40.210.505	40.660.505	5.150.000	32.076.415	37.226.415
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		737.862.997	1.767.299.346	2.505.162.343	358.821.572	1.247.977.380	1.606.798.952
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		116.147.757	120.039.085	236.186.842	74.667.774	73.188.610	147.856.384
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		26.761.388	86.740.779	113.502.167	12.337.757	58.084.322	70.422.079
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		89.386.369	33.298.306	122.684.675	62.330.017	15.104.288	77.434.305
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		553.621.150	1.250.709.148	1.804.330.298	256.563.339	854.971.980	1.111.535.319
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		622.517	278.497.168	279.119.685	296.085	172.325.532	172.621.617
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		166.323.633	131.587.800	297.911.433	94.186.254	90.184.074	184.370.328
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		193.337.500	420.312.090	613.649.590	81.040.500	296.231.187	377.271.687
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		193.337.500	420.312.090	613.649.590	81.040.500	296.231.187	377.271.687
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		42.072.053	90.161.963	132.234.016	15.752.451	36.608.527	52.360.978
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.948.900	59.562.835	62.511.735	4.887.351	18.318.819	23.206.170
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		39.123.153	25.656.926	64.780.079	10.865.100	13.988.297	24.853.397
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4.942.202	4.942.202	-	4.301.411	4.301.411
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		26.021.892	24.338.656	50.360.548	11.037.994	9.557.292	20.595.286
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		57.915	24.296.094	24.354.009	19.620	9.542.510	9.562.130
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		25.963.977	42.562	26.006.539	11.018.374	14.782	11.033.156
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		145	282.050.494	282.050.639	800.014	273.650.971	274.450.985
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.546.748.601	1.084.312.675	3.631.061.276	2.297.078.386	768.521.174	3.065.599.560
IV.	EMANET KIYMETLER		446.596.093	181.522.330	628.118.423	349.355.766	120.098.823	469.454.589
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		205.200.593	128.629.197	333.829.790	161.814.516	73.077.971	234.892.487
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		5.497.461	46.187.915	51.685.376	2.193.374	44.758.265	46.951.639
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		194.055.777	72.409	194.128.186	149.653.612	58.772	149.712.384
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		41.784.118	6.012.642	47.796.760	35.636.120	1.703.127	37.339.247
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	495.388	495.388	-	397.747	397.747
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	124.779	182.923	58.144	102.941	161.085
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2.044.816.733	798.221.800	2.843.038.533	1.900.352.335	562.599.735	2.462.952.070
5.1.	Menkul Kıymetler		133.964.534	1.130.211	135.094.745	133.967.935	992.899	134.960.834
5.2.	Teminat Senetleri		22.908.611	4.772.066	27.680.677	22.849.215	3.694.378	26.543.593
5.3.	Emtia		7.670	-	7.670	8.270	-	8.270
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.100.838.816	630.426	1.101.469.242	993.881.069	552.496	994.433.565
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		787.097.102	791.617.625	1.578.714.727	749.645.846	557.297.224	1.306.943.070
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	71.472	71.472	-	62.738	62.738
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		55.335.775	104.568.545	159.904.320	47.370.285	85.822.616	133.192.901
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			5.532.783.014	3.406.530.968	8.939.313.982	4.365.863.708	2.448.129.817	6.813.993.525

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**30 Haziran 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar**

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

3. Kar veya zarar tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2025 – 30/06/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 – 30/06/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	263.891.993	199.150.200
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	181.871.630	131.607.315
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		23.537.156	7.266.264
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	7.661.712	2.267.048
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13	45.008
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	50.521.134	57.442.155
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		73.125	93.947
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		18.792.940	17.314.238
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		31.655.069	40.033.970
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		300.348	522.410
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	206.739.529	159.496.442
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	137.690.555	118.176.904
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	21.893.969	11.353.257
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	36.925.221	19.608.807
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	9.449.381	8.209.725
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		473.518	255.414
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	306.885	1.892.335
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		57.152.464	39.653.758
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		49.537.084	33.698.631
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		72.830.600	51.061.275
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.835.184	2.313.988
4.1.2	Diğer	4.1.0	69.995.416	48.747.287
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		23.293.516	17.362.644
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		419	402
4.2.2	Diğer	4.1.0	23.293.097	17.362.242
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		129.396	10.181
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(22.663.992)	(26.345.652)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.985.172	1.916.017
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.288.265)	(11.430.488)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(23.360.899)	(16.831.181)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.5	13.042.107	17.101.641
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		97.197.059	64.118.559
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	4.4	26.995.141	17.640.048
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	62.377	18.250
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		18.216.874	12.135.193
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.6	33.419.602	21.783.410
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		18.503.065	12.541.658
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		7.024.027	5.530.620
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.7	25.527.092	18.072.278
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.8	2.779.078	667.705
18.1	Cari Vergi Karşılığı		204.220	4.446.395
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.574.858	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	3.778.690
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		22.748.014	17.404.573
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	22.748.014	17.404.573
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0269	0,0206

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

3. Kar veya zarar tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/04/2025 – 30/06/2025)	Önceki Dönem (01/04/2024 – 30/06/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	136.710.638	107.593.582
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	96.495.953	71.501.909
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		12.379.244	5.631.087
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	1.509.151	1.221.200
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13	41.161
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	26.179.442	29.029.441
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		35.474	46.778
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.330.082	8.741.969
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		15.813.886	20.240.694
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		146.835	168.784
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	105.725.177	90.568.050
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	73.905.966	66.129.811
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	8.602.103	6.340.676
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	18.022.607	12.906.574
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	4.932.024	4.691.460
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		242.286	137.942
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	20.191	361.587
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		30.985.461	17.025.532
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		26.785.602	18.141.376
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		39.862.570	27.644.971
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.492.731	1.155.729
4.1.2	Diğer	4.10	38.369.839	26.489.242
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		13.076.968	9.503.595
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		90	264
4.2.2	Diğer	4.10	13.076.878	9.503.331
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		12.611	10.155
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(15.725.600)	(16.094.397)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		482.417	577.252
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(8.686.562)	(16.964.926)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(7.521.455)	293.277
VII.	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	4.5	5.233.070	8.234.396
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		47.291.144	27.317.062
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	4.4	12.223.528	5.617.296
X.	Diğer KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	36.554	(54.843)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		9.114.537	5.793.575
XII.	Diğer FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.6	17.441.946	11.740.994
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8.474.579	4.220.040
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		3.809.416	2.934.440
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.7	12.283.995	7.154.480
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.8	954.129	51.795
18.1	Cari Vergi Karşılığı		22.494	4.361.811
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		931.635	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	4.310.016
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		11.329.866	7.102.685
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.9	11.329.866	7.102.685
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0134	0,0084

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	Cari Dönem (01/01/2025– 30/06/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 – 30/06/2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	22.748.014	17.404.573
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	6.493.730	(2.962.109)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3.183.997	2.909.694
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	4.238.542	4.237.602
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(398.969)	(540.646)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(1.641)	41.918
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(653.935)	(829.180)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	3.309.733	(5.871.803)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	9.174.727	2.244.353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme		
2.2.2 ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.018.489)	(9.346.537)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(650.323)	(801.522)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(6.681.407)	(1.386.064)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(20.043)	(42.310)
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.505.268	3.460.277
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	29.241.744	14.442.464

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/06/2025)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
					1	2	3	4	5	6				
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.722.253	17.485.694	(10.813.911)	1.199.625	23.559.021	(12.779.815)	(9.297.084)	143.707.454	-	29.016.823	192.804.048
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	-	1.722.253	17.485.694	(10.813.911)	1.199.625	23.559.021	(12.779.815)	(9.297.084)	143.707.454	-	29.016.823	192.804.048
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.464.916	(279.278)	(1.641)	9.174.727	(712.740)	(5.152.254)	-	-	22.748.014	29.241.744
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	37.103	-	-	-	-	-	-	(390.586)	-	-	(353.483)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	52.308	-	-	-	-	-	-	28.964.515	-	(29.016.823)	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	1.811.664	20.950.610	(11.093.189)	1.197.984	32.733.748	(13.492.555)	(14.449.338)	172.281.383	-	22.748.014	221.692.309

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. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların 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 olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (30/06/2024)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
					1	2	3	4	5	6				
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.670.936	10.891.228	(8.202.660)	1.240.980	19.754.241	(2.910.152)	(6.534.171)	85.928.315	-	68.008.836	178.851.541
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	-	1.670.936	10.891.228	(8.202.660)	1.240.980	19.754.241	(2.910.152)	(6.534.171)	85.928.315	-	68.008.836	178.851.541
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.246.228	(378.452)	41.918	2.244.353	(6.542.539)	(1.573.617)	-	-	17.404.573	14.442.464
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	28.697	-	-	-	-	-	-	57.779.139	-	(68.008.836)	(10.201.000)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.201.000)	(10.201.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	28.697	-	-	-	-	-	-	57.779.139	-	(57.807.836)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.699.633	14.137.456	(8.581.112)	1.282.898	21.998.594	(9.452.691)	(8.107.788)	143.707.454	-	17.404.573	183.093.005

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. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların 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 olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2025 ve 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

6. Nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/06/2025)	Önceki Dönem (30/06/2024)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		47.054.494	10.717.502
1.1.1 Alınan Faizler		245.558.300	152.944.608
1.1.2 Ödenen Faizler		(207.001.354)	(147.767.410)
1.1.3 Alınan Temettümler		1.312.998	431.236
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		72.830.600	51.061.275
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(11.090.001)	(2.179.405)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		12.424.691	6.596.883
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(47.320.881)	(33.974.817)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.206.769)	(4.141.790)
1.1.9 Diğer		(17.453.090)	(12.253.078)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(70.196.073)	9.485.405
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(649.144)	(476.171)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(69.655.548)	(62.139.714)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(272.678.683)	(259.494.405)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(28.508.126)	(43.598.335)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(5.370.972)	15.905.646
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		266.385.020	167.899.175
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(15.818.820)	4.749.054
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		57.023.203	173.718.282
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(923.003)	12.921.873
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(23.141.579)	20.202.907
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(10.706.138)	(36.659.567)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.541.949)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.289.957)	(1.649.914)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		85.191	838.844
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(71.083.411)	(45.131.579)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		41.589.011	26.968.554
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.629.079)	(22.679.769)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		25.164.056	4.994.297
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		48.074.431	9.696.191
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		137.419.254	88.101.854
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(88.075.324)	(67.364.730)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(10.201.000)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.269.499)	(839.933)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		23.085.595	10.747.819
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		37.312.309	3.987.350
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		238.820.812	195.788.604
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		276.133.121	199.775.954

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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 olmayan 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 olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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 olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2024'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

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

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

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın 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 Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski 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.

Banka konsolide olmayan finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. 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.

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

3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 - İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ"deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

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

Banka'nın 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.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Banka, 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 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. Banka 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.

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

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

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

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (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 ölçümüne 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 Banka, 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:

Banka 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka 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 Banka'nın 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 düzeltmesi 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 Banka, 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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**

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

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

➤ **Diğer İş Modelleri**

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

Banka'nın 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. Banka, 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, Banka, 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.

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

Banka'da, "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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modeller 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.

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

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

İlk kayda alım esnasında, Banka, 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. Banka 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:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

Aşama 1:

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

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.

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

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

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.

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.

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

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. 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. Banka 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.

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

Düşük kredi riski

Banka'nın 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
- Banka 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
- Banka'nın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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 alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

12.1. Şerefiye:

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

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

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Banka 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.

Banka, 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:

Banka, kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka 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 amortismanı 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:

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, operasyonel kiralama olarak sınıflandırılır. Operasyonel kiralama olarak alınan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna 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.

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

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

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 Banka'dan 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 Banka'ya 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

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

Banka, 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

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2024 itibarıyla hazırlanan aktüer değerlendirme raporu ile belirlenmiştir.

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

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

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

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

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

Ayrıca, 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir. Buna ek olarak aynı kanunla kurumlar vergisi mükellefleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere elde ettikleri kazançları üzerinden Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulamasına dahil olmuşlardır. Düzenlemeye göre kurumların genel kuralları çerçevesinde hesapladığı kurumlar vergisi ile indirim ve kanunda belirtilen istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’u karşılaştırılarak, bu tutarlardan yüksek olanı, kurumlar vergisi olarak dikkate alınır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 22 Aralık 2024 tarihine kadar %10, bu tarihten sonra %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17.2. Ertelenmiş vergi:

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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 muhasebelemektedir.

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	22.748.014	17.404.573
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0269	0,0206

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.

Banka'nın 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2024 – Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 5 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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.

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,73'tür (31 Aralık 2024 - %18,55).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	173.991.032	145.364.795
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	56.518.676	44.355.945
Kâr	22.748.014	29.016.823
Net Dönem Kârı	22.748.014	29.016.823
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	102.015	64.912
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	262.363.725	227.806.463
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	29.695.788	24.029.733
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	889.825	857.793
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.544.698	2.612.693
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	1.064.469	1.521.776
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	7.426.869	5.723.487
Menkul kıymetleştirmeye 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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	42.621.649	34.745.482
Çekirdek Sermaye Toplamı	219.742.076	193.060.981

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

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

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	19.870.400	17.640.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	19.870.400	17.640.150
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' 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	19.870.400	17.640.150
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	239.612.476	210.701.131
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	46.241.920	41.212.345
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	681.301	674.371
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	46.923.221	41.886.716
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	46.923.221	41.886.716
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	286.296.112	252.398.800
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	33.365	24.375
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri ⁽¹⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	206.220	164.672
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	286.296.112	252.398.800
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽³⁾	1.819.861.825	1.360.573.404
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,07	14,19
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,17	15,49
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,73	18,55
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,512	2,516
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,012	0,016
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,167	9,486
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	1.802.739	1.449.439
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	10.224.349	7.820.018
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	7.558.075	12.814.574
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	973.286	963.387
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	681.301	674.371
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5
İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Araçın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2796491681 / US984848AS09	XS2741069996 / US984848AR26	XS2286436451 / US984848AN12	TRSYKKB62914	TRSYKKB92911
Araçın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Araçın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	19.870	25.832	19.870	300	240
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	19.870	25.832	19.870	500	300
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfâ edilmiş maliyet
Araçın ihraç tarihi	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	22 Ocak 2021	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Araçın başlangıç vadesi	-	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	4 Nisan 2029 – 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+527,80 baz puan	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin 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
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

2. 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

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

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.538.550.374	1.161.841.165	123.084.031
2	Standart Yaklaşım	131.401.443	114.730.309	10.512.115
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.407.148.931	1.047.110.856	112.571.916
4	Karşı Taraf Kredi Riski	11.891.693	9.963.015	951.335
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	11.891.693	9.963.015	951.335
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	345.192	306.034	27.615
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	48.495.736	16.658.697	3.879.659
17	Standart Yaklaşım	48.495.736	16.658.697	3.879.659
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	201.852.565	157.343.032	16.148.205
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	201.852.565	157.343.032	16.148.205
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	18.726.265	14.461.461	1.498.101
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.819.861.825	1.360.573.404	145.588.946

2.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

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

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

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	51.345.456	1.454.522.318	55.776.420	1.450.091.354
2 Borçlanma araçları	-	530.006.958	174.928	529.832.030
3 Bilanço dışı alacaklar	7.203.311	2.684.613.865	2.072.063	2.689.745.113
Toplam	58.548.767	4.669.143.141	58.023.411	4.669.668.497

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	38.804.395	1.207.740.587	46.959.362	1.199.585.620
2 Borçlanma araçları	-	506.037.239	181.933	505.855.306
3 Bilanço dışı alacaklar	6.487.637	2.040.689.181	1.549.341	2.045.627.477
Toplam	45.292.032	3.754.467.007	48.690.636	3.751.068.403

2.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	45.292.032	28.858.591
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	30.279.894	39.636.450
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	43.602	5.929.621
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	4.241.121	5.667.321
5 Diğer değişimler	(12.738.436)	(11.606.067)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	58.548.767	45.292.032

2.1.4. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.332.427.690	117.663.664	95.185.421	2.191.959	1.833.332	-	-
Borçlanma Araçları	529.832.030	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.862.259.720	117.663.664	95.185.421	2.191.959	1.833.332	-	-
Temerrüde Düşmüş	19.899.344	1.790.934	1.115.302	572.877	268.819	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.099.973.201	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-
Borçlanma Araçları	505.855.306	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.605.828.507	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-
Temerrüde Düşmüş	12.118.367	1.096.563	627.614	546.177	221.265	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

2.1.5. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	883.045.368	335	885.147.519	4.932	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	3.870.814	995	3.870.814	497	1.935.656	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	4.022.759	1.119.596	4.022.734	303.931	4.326.665	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.470.650	808.471	1.470.650	640.439	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	114.444.735	110.443.260	114.444.735	14.840.284	37.077.509	%28,68
6	Kurumsal Alacaklar	17.619.484	98.655.722	15.879.305	36.642.823	30.197.315	%57,49
7	Perakende Alacaklar	3.915.772	4.071.905	3.022.475	118.944	2.356.064	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	415.389	11.039	415.389	5.520	153.218	%36,40
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	352.718	771.407	352.718	766.587	870.818	%77,80
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	106.938	-	2.456	-	1.918	%78,09
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	362.429	2.862.248	197.625	40.827	292.054	%122,48
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	431.481	-	431.481	-	345.192	%80,00
13	Hisse Senedi Yatırımları	61.680.732	-	61.680.732	-	72.916.491	%118,22
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
	Toplam	1.091.739.269	218.744.978	1.090.938.633	53.364.784	150.472.900	%13,15

	Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	791.272.977	343	792.750.200	17.004	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	2.944.892	27.855	2.939.316	12.997	1.476.157	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.850.915	790.175	2.850.899	171.049	3.021.948	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.284.245	304.168	1.284.245	153.310	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	86.523.084	70.917.983	86.523.084	13.855.677	30.395.988	%30,28
6	Kurumsal Alacaklar	28.282.532	74.174.162	26.437.616	25.519.525	34.967.466	%67,30
7	Perakende Alacaklar	2.938.172	3.319.803	2.497.822	93.182	1.943.252	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	117.468	15.984	117.468	7.992	44.522	%35,49
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	158.915	848.714	158.915	449.357	367.838	%60,47
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	170.635	-	29.212	-	28.990	%99,24
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	83.992	1.505.472	3.956	109.536	170.238	%150,00
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	307.745	-	307.745	-	306.034	%99,44
13	Hisse Senedi Yatırımları	48.098.495	-	48.098.495	-	56.775.371	%118,04
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
	Toplam	965.034.067	151.904.659	963.998.973	40.389.629	129.497.804	%12,89

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

Cari Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	885.152.451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	885.152.451
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	3.871.311	-	-	-	-	-	-	3.871.311
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	4.326.665	-	-	-	-	4.326.665
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	2.111.089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.111.089
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	92.096.976	-	37.059.859	-	128.184	-	-	-	-	129.285.019
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	635.601	-	43.632.665	-	8.253.862	-	-	-	-	52.522.128
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	3.141.419	-	-	-	-	-	3.141.419
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	406.159	-	14.750	-	-	-	-	-	420.909
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	496.974	-	622.331	-	-	-	-	1.119.305
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.077	-	1.379	-	-	-	-	2.456
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	131.249	107.203	-	-	-	238.452
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	62.772	-	24.105	-	8.467	-	336.137	-	-	-	-	431.481
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	54.190.226	-	-	7.490.506	-	61.680.732
14 Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	887.326.312	-	92.756.682	406.159	85.070.353	3.156.169	67.990.033	107.203	-	7.490.506	-	1.144.303.417

Önceki Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	792.767.204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	792.767.204
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	2.952.313	-	-	-	-	-	-	2.952.313
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	3.021.948	-	-	-	-	3.021.948
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.437.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.437.555
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	66.780.137	-	33.117.327	-	481.297	-	-	-	-	100.378.761
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	294.969	-	33.507.399	-	18.154.773	-	-	-	-	51.957.141
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	2.591.004	-	-	-	-	-	2.591.004
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	123.932	-	1.528	-	-	-	-	-	125.460
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	480.868	-	127.404	-	-	-	-	608.272
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	444	-	28.768	-	-	-	-	29.212
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	113.492	-	-	-	113.492
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	1.264	-	240	-	510	-	305.731	-	-	-	-	307.745
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	42.313.911	-	-	5.784.584	-	48.098.495
14 Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	794.206.023	-	67.075.346	123.932	70.058.861	2.592.532	64.433.832	113.492	-	5.784.584	-	1.004.388.602

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

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

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

Cari Dönem													
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	120.770.144	361.014.657	%51,02	304.945.294	%0,07	33.253	%44,21	1,58	54.745.518	%17,95	96.756	145.448
	0,15-0,25	26.352.298	38.019.444	%51,66	45.991.415	%0,20	26.393	%44,12	1,55	16.985.080	%36,93	42.389	39.273
	0,25-0,5	49.147.228	86.508.912	%47,84	90.529.710	%0,36	8.913	%42,65	1,44	43.795.847	%48,38	147.455	86.446
	0,5-0,75	28.348.478	37.349.377	%40,33	43.411.633	%0,62	10.769	%43,37	1,39	27.924.816	%64,33	121.777	76.186
	0,75-2,5	131.427.818	105.098.258	%43,14	176.763.715	%1,49	18.446	%42,18	1,50	158.140.738	%89,46	1.184.694	1.243.103
	2,5-10	62.085.118	43.771.836	%40,06	79.621.889	%5,13	11.973	%41,32	1,45	105.345.685	%132,31	1.838.028	1.724.680
	10-100	27.225.338	5.492.257	%42,51	29.560.316	%22,37	1.926	%42,15	1,91	65.008.627	%219,92	2.975.599	1.864.097
	100 (temerrüt)	11.357.589	4.939.682	%20,43	12.366.899	%100,00	4.492	%43,47	2,50	-	-	5.376.132	5.959.037
	Alt toplam	456.714.011	682.194.423	%47,86	783.190.871	%3,40	112.428	%43,14	1,55	471.946.311	%60,26	11.782.830	11.138.270

Cari Dönem													
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	19.594.245	179.653.761	%63,01	132.796.812	%0,10	1.915.907	%56,09	-	4.614.169	%3,47	71.901	45.918
	0,15-0,25	26.086.739	234.102.856	%61,65	170.422.404	%0,19	2.237.522	%55,93	-	10.452.440	%6,13	183.587	104.606
	0,25-0,5	8.588.155	59.739.021	%64,06	46.858.943	%0,33	647.907	%56,28	-	4.449.649	%9,50	86.365	49.981
	0,5-0,75	25.342.464	126.893.729	%62,77	104.993.279	%0,64	1.353.854	%56,12	-	17.009.618	%16,20	379.860	170.906
	0,75-2,5	41.140.485	138.735.327	%63,13	128.721.456	%1,45	1.933.217	%56,17	-	38.225.900	%29,70	1.044.221	512.883
	2,5-10	60.152.556	55.347.051	%61,52	94.200.455	%5,20	2.208.579	%55,52	-	66.342.367	%70,43	2.711.540	1.543.337
	10-100	13.924.468	1.508.638	%67,95	14.949.591	%30,99	406.514	%54,97	-	26.013.268	%174,01	2.550.906	1.006.405
	100 (temerrüt)	778.309	150	%59,10	778.398	%100,00	26.540	%64,51	-	83.426	%10,72	495.851	62.411
	Alt toplam	195.607.421	795.980.533	%62,58	693.721.338	%1,94	10.621.051	%55,99	-	167.190.837	%24,10	7.524.231	3.496.447
Perakende-KOBİ	0-0,15	17.385.701	85.016.012	%52,83	62.298.099	%0,09	186.837	%53,30	-	8.032.946	%12,91	30.470	47.392
	0,15-0,25	12.104.737	37.830.406	%53,10	32.194.500	%0,20	177.437	%54,57	-	7.420.887	%23,26	34.463	54.003
	0,25-0,5	19.105.846	40.030.655	%48,80	38.642.337	%0,35	143.580	%53,70	-	12.720.785	%33,04	72.074	50.439
	0,5-0,75	15.371.242	22.765.715	%52,87	27.406.758	%0,63	122.807	%53,93	-	12.580.098	%46,68	91.744	90.098
	0,75-2,5	48.734.785	45.654.804	%48,92	71.067.389	%1,46	249.036	%52,26	-	44.620.381	%63,08	537.872	284.754
	2,5-10	40.080.855	16.826.900	%47,00	47.990.209	%5,12	191.105	%51,30	-	38.581.975	%80,40	1.250.486	545.771
	10-100	18.378.220	3.743.529	%35,59	19.710.569	%23,34	61.335	%49,55	-	22.407.474	%113,44	2.284.160	730.570
	100 (temerrüt)	6.471.035	989.168	%62,69	6.705.408	%100,00	50.347	%73,21	-	1.152.791	%16,76	4.818.690	5.010.121
	Alt toplam	177.632.421	252.857.189	%50,77	306.015.269	%4,99	982.517	%53,18	-	147.517.337	%48,32	9.119.959	6.813.148
Diğer-Perakende	0-0,15	32.281.511	196.403.834	%57,65	145.499.967	%0,10	316.363	%55,48	-	20.500.814	%14,21	77.241	54.418
	0,15-0,25	50.000.806	206.347.499	%59,63	173.042.233	%0,19	449.269	%56,08	-	39.863.373	%23,46	183.510	115.658
	0,25-0,5	17.838.425	46.962.344	%59,75	45.900.011	%0,33	122.608	%56,23	-	15.027.489	%33,37	83.134	48.723
	0,5-0,75	61.731.115	101.017.843	%59,53	121.871.213	%0,64	396.735	%57,11	-	59.657.997	%49,72	438.082	221.312
	0,75-2,5	92.533.008	74.681.273	%59,26	136.785.575	%1,51	521.751	%58,11	-	96.841.541	%71,37	1.189.273	630.854
	2,5-10	84.811.804	20.005.256	%59,47	96.708.339	%5,03	588.870	%59,03	-	89.165.363	%92,39	2.858.802	1.497.795
	10-100	19.370.589	274.930	%66,37	19.553.048	%30,77	172.797	%60,39	-	31.923.207	%163,75	3.591.241	1.248.886
	100 (temerrüt)	31.955.504	13.833	%63,28	31.959.970	%100,00	254.295	%73,32	-	2.778.328	%8,53	23.213.005	18.508.799
	Alt toplam	390.522.762	645.706.812	%58,97	771.320.356	%6,09	2.818.073	%57,71	-	355.758.112	%46,59	31.634.288	22.326.445
Toplam Perakende		763.762.604	1.694.544.534	%59,44	1.771.056.963	%4,23	13.116.188	%55,89	-	670.466.286	%37,86	48.278.478	32.636.040
Diğer Aktifler	Alt toplam	168.352.024	-	-	168.352.024	-	1	-	-	132.807.046	%78,84	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Önceki Dönem													
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	117.107.414	287.406.418	%52,82	268.918.137	%0,07	32.453	%43,81	1.61	48.960.469	%18,21	86.812	90.484
	0,15-0,25	23.664.219	38.273.326	%49,79	42.719.601	%0,20	27.358	%43,54	1.40	14.932.201	%34,95	39.398	69.345
	0,25-0,5	38.956.705	51.704.621	%48,31	63.936.525	%0,36	9.267	%42,79	1.35	30.063.289	%47,02	103.558	218.168
	0,5-0,75	21.820.484	29.534.189	%42,69	34.429.155	%0,62	11.360	%43,13	1.41	21.982.689	%63,85	96.580	85.999
	0,75-2,5	101.645.380	71.674.461	%47,77	135.883.778	%1,57	18.836	%42,17	1.58	123.754.567	%91,07	958.291	1.149.908
	2,5-10	36.011.999	30.306.606	%33,43	46.144.847	%5,03	11.533	%42,02	1.43	60.741.314	%131,63	1.044.152	779.273
	10-100	15.872.947	2.263.979	%46,41	16.923.674	%22,74	1.786	%42,89	1.15	37.723.599	%222,90	1.731.591	1.478.565
	100 (temerrüt)	9.024.288	4.204.388	%23,71	10.021.104	%100,00	4.523	%43,74	2.50	-	-	7.218.386	5.423.050
	Alt toplam	364.103.436	515.367.988	%49,45	618.976.821	%3,08	113.311	%43,13	1.54	338.158.128	%54,63	11.278.768	9.294.792

Önceki Dönem													
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	20.187.962	150.878.983	%60,52	111.493.146	%0,10	1.846.005	%50,85	-	3.510.553	%3,15	54.701	38.778
	0,15-0,25	26.446.519	206.577.278	%60,29	150.997.583	%0,19	2.217.561	%50,91	-	8.429.196	%5,58	148.051	91.252
	0,25-0,5	8.830.978	50.546.442	%61,93	40.132.257	%0,33	620.270	%51,52	-	3.495.130	%8,71	67.870	38.590
	0,5-0,75	26.193.955	115.915.956	%61,61	97.610.901	%0,64	1.365.978	%51,52	-	14.519.729	%14,88	324.262	142.222
	0,75-2,5	41.300.599	128.825.371	%61,58	120.625.344	%1,46	1.975.018	%51,65	-	33.181.820	%27,51	908.649	398.806
	2,5-10	60.732.593	55.248.141	%60,24	94.012.202	%5,29	2.199.938	%50,77	-	61.211.676	%65,11	2.517.972	1.135.148
	10-100	16.607.274	2.025.260	%66,28	17.949.527	%31,15	442.099	%50,28	-	28.639.189	%159,55	2.815.406	1.093.085
	100 (temerrüt)	958.193	225	%56,61	958.320	%100,00	34.028	%65,93	-	105.461	%11,00	623.896	108.227
	Alt toplam	201.258.073	710.017.656	%60,92	633.779.280	%2,28	10.653.635	%51,15	-	153.092.754	%24,16	7.460.807	3.046.108
Perakende-KOBİ	0-0,15	15.147.096	72.130.956	%51,94	52.608.757	%0,09	173.088	%51,05	-	6.385.749	%12,15	24.097	28.392
	0,15-0,25	10.228.250	29.912.008	%52,36	25.890.774	%0,20	168.704	%50,92	-	5.595.062	%21,86	25.914	31.746
	0,25-0,5	16.681.393	34.292.133	%48,54	33.326.112	%0,35	140.665	%52,37	-	10.745.935	%32,37	60.854	32.581
	0,5-0,75	12.600.099	18.909.278	%51,67	22.369.848	%0,63	121.843	%50,89	-	9.676.169	%44,00	70.481	53.846
	0,75-2,5	42.637.183	39.507.384	%48,44	61.774.770	%1,46	244.614	%50,58	-	37.509.198	%61,02	451.313	183.571
	2,5-10	33.384.896	14.058.849	%46,38	39.905.717	%5,14	184.289	%49,68	-	31.127.280	%77,97	1.009.932	355.233
	10-100	14.571.863	2.905.696	%39,05	15.706.572	%22,60	58.890	%48,73	-	17.516.932	%111,27	1.725.548	489.076
	100 (temerrüt)	4.535.901	862.542	%22,80	4.732.592	%100,00	46.374	%72,38	-	835.547	%17,13	3.359.005	3.794.414
	Alt toplam	149.786.681	212.578.846	%50,11	256.315.142	%4,54	949.628	%51,12	-	119.391.872	%46,70	6.727.144	4.968.859
Diğer-Perakende	0-0,15	21.543.544	115.076.921	%54,88	84.696.111	%0,10	213.133	%49,01	-	10.524.842	%12,55	39.657	28.982
	0,15-0,25	33.291.262	109.555.318	%56,49	95.183.018	%0,19	319.867	%50,49	-	19.642.220	%21,13	90.428	59.369
	0,25-0,5	11.891.957	26.053.016	%56,42	26.591.473	%0,33	90.109	%50,87	-	7.880.629	%30,19	43.594	25.131
	0,5-0,75	43.080.439	56.298.969	%56,65	74.972.388	%0,64	340.537	%52,78	-	33.861.963	%45,95	248.614	117.094
	0,75-2,5	64.377.655	40.885.932	%56,68	87.552.547	%1,53	468.800	%54,61	-	58.406.512	%67,33	722.513	325.630
	2,5-10	66.850.104	12.447.193	%58,00	74.069.558	%5,24	581.867	%56,38	-	65.634.190	%88,76	2.181.812	941.868
	10-100	19.928.195	309.580	%64,72	20.128.560	%31,06	200.198	%59,03	-	32.260.149	%160,78	3.648.992	1.391.614
	100 (temerrüt)	23.278.516	15.746	%67,72	23.286.030	%100,00	237.090	%72,09	-	1.991.599	%8,39	16.628.826	14.932.639
	Alt toplam	284.241.672	360.642.675	%56,08	486.479.685	%7,44	2.451.154	%53,66	-	230.202.104	%47,87	23.604.436	17.822.327
Toplam Perakende		635.286.426	1.283.239.177	%57,77	1.376.574.107	%4,48	12.628.863	%51,71	-	502.686.730	%36,52	37.792.387	25.837.294
Diğer Aktifler	Alt toplam	124.541.154	-	-	124.541.154	-	2	-	-	105.186.176	%84,42	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

Cari Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal -Temel İDD	475.282.709	475.282.709
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	132.428.880	132.428.880
9 Perakende - Nitelikli rotatif	167.190.837	167.190.837
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	4.963.241	4.963.241
11 Perakende - KOBİ	146.369.210	146.369.210
12 Diğer perakende alacaklar	351.944.158	351.944.158
13 Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14 Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15 Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16 Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17 Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	132.807.046	132.807.046
Toplam	1.410.986.081	1.410.986.081

Önceki Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2 Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3 Bankalar - Temel İDD	-	-
4 Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5 Kurumsal -Temel İDD	339.278.551	339.278.551
6 Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7 İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8 İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.509.615	101.509.615
9 Perakende - Nitelikli rotatif	153.092.754	153.092.754
10 Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.851.927	3.851.927
11 Perakende - KOBİ	118.336.075	118.336.075
12 Diğer perakende alacaklar	227.406.344	227.406.344
13 Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14 Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15 Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16 Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17 Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	105.186.176	105.186.176
Toplam	1.048.661.442	1.048.661.442

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	1.047.110.856	851.101.785
2 Varlık büyüklüğü	229.939.164	333.962.474
3 Varlık kalitesi	78.228.148	(43.695.529)
4 Model güncellemeleri	-	-
5 Metodoloji ve politika	51.870.763	(94.257.874)
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	-	-
8 Diğer	-	-
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	1.407.148.931	1.047.110.856

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

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

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

2.1.10.İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)

Cari Dönem													
İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)													
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Emtia finansmanı	Gelir getirici gayrimenkul	Toplam	RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
											Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2.5 yıl	-	-	-	%50	-	-	-	-	-	-	-	-
	≥2.5 yıl	29.140.264	2.589.334	360.251	%70	30.029.617	-	-	-	30.029.617	20.768.556	252.176	120.118
İyi	<2.5 yıl	6.130.609	2.181.427	158.799	%70	6.752.123	156.836	-	-	6.908.959	4.725.112	111.159	27.636
	≥2.5 yıl	24.328.659	12.167.027	-	%90	31.070.467	356.593	-	337.734	31.764.794	28.588.315	-	254.118
Yeterli		66.517.207	2.485.293	118.484	%115	44.770.624	2.698.813	-	20.040.280	67.509.717	77.499.918	136.257	1.890.272
Zayıf		138.955	-	-	%250	138.955	-	-	-	138.955	347.387	-	11.116
Temerrüt		1.987.038	167.463	-	-	1.688.141	-	-	333.116	2.021.257	-	-	1.010.629
Toplam		128.242.732	19.590.544	637.534	-	114.449.927	3.212.242	-	20.711.130	138.373.299	131.929.288	499.592	3.313.889

Önceki Dönem													
İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)													
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Emtia finansmanı	Gelir getirici gayrimenkul	Toplam	RAT Tutarı		Beklenen Kayıplar
											Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	
Güçlü	<2.5 yıl	-	-	44.732	%50	44.732	-	-	-	44.732	-	22.366	-
	≥2.5 yıl	16.708.194	2.089.216	300.343	%70	17.435.444	-	-	-	17.435.444	11.994.571	210.240	69.742
İyi	<2.5 yıl	4.584.675	2.128.042	172.246	%70	5.000.665	60.250	-	292.564	5.353.479	3.626.863	120.572	21.414
	≥2.5 yıl	26.694.100	8.697.115	15.574	%90	31.387.927	287.175	-	-	31.675.102	28.493.574	14.018	253.401
Yeterli		48.781.026	2.114.684	54.432	%115	31.335.579	1.592.245	-	16.661.229	49.589.053	56.964.814	62.597	1.388.493
Zayıf		-	-	-	%250	-	-	-	-	-	-	-	-
Temerrüt		2.597.870	43.999	-	-	1.911.443	-	-	695.416	2.606.859	-	-	1.303.429
Toplam		99.365.865	15.073.056	587.327	-	87.115.790	1.939.670	-	17.649.209	106.704.669	101.079.822	429.793	3.036.479

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

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

2.1.11. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	Efektif beklenen pozitif risk tutarı	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	17.255.613	-		1,4	17.255.613	7.040.220
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					17.302.709	384.418
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						7.424.638

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	Efektif beklenen pozitif risk tutarı	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	11.629.556	-		1,4	11.629.556	5.234.910
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					6.372.190	1.275.024
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						6.509.934

2.1.12. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	17.255.613	3.494.806	11.629.556	2.420.008
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	17.255.613	3.494.806	11.629.556	2.420.008

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

Cari Dönem												
	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	15.395.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.395.060
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	3.394.117	-	3.425.091	-	-	-	6.819.208
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	7.861	-	1.078.078	-	642.143	-	1.728.082
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	17.818	-	-	17.818
8	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	15.395.060	-	-	-	3.401.978	-	4.503.169	17.818	642.143	-	23.960.168

Önceki Dönem												
	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	8.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.652
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	25
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	9.253.755	-	5.169.787	-	-	-	14.423.542
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	15.963	-	174.582	-	429.439	-	619.984
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.007	-	-	5.007
8	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		8.652	-	-	-	9.269.718	-	5.344.369	5.007	429.464	-	15.057.210

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

Cari Dönem								
Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Kurumsal	0-0,15	7.674.946	%0,09	108	%45,00	1,02	1.346.140	%17,54
	0,15-0,25	370.558	%0,21	4	%45,00	1,00	120.089	%32,41
	0,25-0,5	283.347	%0,36	14	%45,00	1,00	129.509	%45,71
	0,5-0,75	153.323	%0,62	5	%45,00	1,00	95.191	%62,09
	0,75-2,5	949.463	%1,25	16	%45,00	1,29	828.902	%87,30
	2,5-10	518.579	%5,72	4	%45,00	1,80	815.988	%157,35
	10-100	286	%12,36	1	%45,00	1,00	579	%202,75
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		9.950.502	%0,51	152	%45,00	1,08	3.336.398	%33,53

Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0-0,15	7.805	%0,05	5	%47,65	-	530	%6,79
	0,15-0,25	449	%0,21	1	%50,48	-	99	%22,08
	0,25-0,5	1.864	%0,33	2	%48,01	-	531	%28,49
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		10.118	%0,11	8	%47,85	-	1.160	%11,46
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
Alt toplam		-	-	-	-	-	-	-
Toplam (Tüm Portföy)		10.118	%0,11	8	%47,85	-	1.160	%11,46

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

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

Önceki Dönem								
Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Kurumsal	0-0,15	1.232.417	%0,05	86	%45,00	1.23	166.315	%13,50
	0,15-0,25	45.230	%0,21	5	%45,00	1.00	14.658	%32,41
	0,25-0,5	346.291	%0,34	15	%45,00	1.37	166.897	%48,20
	0,5-0,75	189.765	%0,62	3	%45,00	1.98	141.490	%74,56
	0,75-2,5	226.381	%1,29	9	%45,00	1.04	196.220	%86,68
	2,5-10	314.391	%3,33	3	%45,00	2.37	434.843	%138,31
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	2.354.475	%0,70	121	%45,00	1.44	1.120.423	%47,59

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

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

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

2.1.15. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	-	-	-	-	205.444.800	-
2 Nakit – yabancı para	-	-	-	-	818.171	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	248.730.647
4 Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	932.591
5 Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6 Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7 Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8 Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	206.262.971	249.663.238

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	-	-	-	-	171.333.829	-
2 Nakit – yabancı para	-	-	-	-	12.175.791	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	205.093.339
4 Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	16.468.763
5 Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6 Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7 Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8 Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	183.509.620	221.562.102

2.1.16. Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	62.298.340	-	74.908.138
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	62.298.340	-	74.908.138
Gerçeğe Uygun Değer	-	(2.037.214)	-	(340.032)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	1.087.871	-	2.589.576
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(3.125.085)	-	(2.929.608)

2.1.17. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Ağırlıklı tutar		Risk Ağırlıklı tutar	
Dolaysız (peşin) ürünler	32.629.812		16.023.335	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	11.776.179		5.950.025	
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-		-	
3 Kur riski	17.972.670		8.378.172	
4 Emtia riski	2.880.963		1.695.138	
Opsiyonlar	15.865.924		635.362	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-		-	
6 Delta-plus metodu	15.865.924		635.362	
7 Senaryo yaklaşımı	-		-	
8 Menkul kıymetleştirme	-		-	
9 Toplam	48.495.736		16.658.697	

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

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

2.1.18. Merkezi karşı tarafa olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		972.249		1.033.073
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	11.186.857	422.367	9.357.010	362.842
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul	26.097.558	521.951	31.853.846	637.077
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.396.550	27.931	1.657.700	33.154
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

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

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

3. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru:	39,7408	46,6074
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,7424	46,5526
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,6989	46,4941
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,6392	45,9946
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,5502	45,8819
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,6470	45,5260
Son 30 günün aritmetik ortalaması:	39,3497	45,3051
Önceki dönem değerlendirme kuru:	35,2803	36,7362

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

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	61.638.342	132.247.641	48.692.235	242.578.218
Bankalar	3.607.590	46.594.544	869.138	51.071.272
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.498	3.943.186	-	3.946.684
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	273.641	36.890.820	-	37.164.461
Krediler ⁽¹⁾	248.337.362	194.364.386	26.526.099	469.227.847
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	33.293.996	2.887.955	10.224.349	46.406.300
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	11.941.401	111.158.519	-	123.099.920
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	211.182	1.350.916	-	1.562.098
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	12.366.534	22.565.327	20.878.303	55.810.164
Toplam varlıklar	371.673.546	552.003.294	107.190.124	1.030.866.964
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	4.639.382	1.502.312	111.993	6.253.687
Döviz tevdiat hesabı	183.044.578	233.892.868	176.233.860	593.171.306
Para piyasalarına borçlar	-	990.513	-	990.513
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	106.090.490	199.241.891	-	305.332.381
İhraç edilen menkul değerler	23.601.400	143.506.376	3.631.439	170.739.215
Muhtelif borçlar	1.491.184	4.060.051	206.840	5.758.075
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	20.859	-	20.859
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	4.575.526	141.573.649	43.264	146.192.439
Toplam yükümlülükler	323.442.560	724.788.519	180.227.396	1.228.458.475
Net bilanço pozisyonu	48.230.986	(172.785.225)	(73.037.272)	(197.591.511)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(48.442.235)	180.020.590	83.362.807	214.941.162
Türev finansal araçlardan alacaklar	106.025.589	332.655.746	93.159.141	531.840.476
Türev finansal araçlardan borçlar	154.467.824	152.635.156	9.796.334	316.899.314
Net Pozisyon	(211.249)	7.235.365	10.325.535	17.349.651
Gayrinakdi krediler	156.190.224	173.182.926	22.598.018	351.971.168
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	272.022.045	472.052.941	63.114.799	807.189.785
Toplam yükümlülükler	228.097.192	590.164.512	126.960.640	945.222.344
Net bilanço pozisyonu	43.924.853	(118.111.571)	(63.845.841)	(138.032.559)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(43.729.565)	117.301.927	71.541.216	145.113.578
Türev finansal araçlardan alacaklar	70.419.534	212.348.701	74.667.490	357.435.725
Türev finansal araçlardan borçlar	114.149.099	95.046.774	3.126.274	212.322.147
Net Pozisyon	195.288	(809.644)	7.695.375	7.081.019
Gayrinakdi krediler	110.347.748	134.945.901	18.579.501	263.873.150

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 68.831 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2024 – 78.252 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 3.408.340 TL (31 Aralık 2024 - 2.730.749 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

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

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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 (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerinde muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

Banka, 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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	138.742.401	-	-	-	-	319.294.499	458.036.900
Bankalar	59.662	5.467	29.761	-	-	51.075.142	51.170.032
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.924.748	5.457	50.444	208.871	2.184.407	4.373.927
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	19.183.263	42.710.188	8.357.796	34.777.350	58.020.467	235.833	163.284.897
Verilen krediler ⁽²⁾	478.672.081	143.476.417	501.387.467	284.307.707	46.678.646	(4.430.964)	1.450.091.354
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	145.117.359	14.855.704	21.108.410	113.103.853	68.342.783	(125.371)	362.402.738
Diğer varlıklar	1.681.346	2.505.985	9.874.675	5.472.121	2.017.047	295.396.208	316.947.382
Toplam varlıklar	783.456.112	205.478.509	540.763.566	437.711.475	175.267.814	663.629.754	2.806.307.230
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.939.831	931.334	7.952.450	556.466	-	7.623.929	20.004.010
Diğer mevduat	671.743.670	101.968.298	7.853.494	8.119	-	728.915.930	1.510.489.511
Para piyasalarına borçlar	206.438.383	240	-	-	-	-	206.438.623
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	128.903.162	128.903.162
İhraç edilen menkul değerler	5.890.368	7.516.152	80.330.881	81.227.748	-	-	174.965.149
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25.155.952	184.942.103	95.456.673	2.788.132	360.659	-	308.703.519
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	6.874.948	68.917.325	25.015.961	25.394.610	31.455.184	299.145.228	456.803.256
Toplam yükümlülükler	919.043.152	364.275.452	216.609.459	109.975.075	31.815.843	1.164.588.249	2.806.307.230
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	324.154.107	327.736.400	143.451.971	-	795.342.478
Bilançodaki kısa pozisyon	(135.587.040)	(158.796.943)	-	-	-	(500.958.495)	(795.342.478)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	43.716.305	-	-	-	43.716.305
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(49.647)	(61.537.115)	-	(6.142.158)	(4.613.789)	-	(72.342.709)
Toplam pozisyon	(135.636.687)	(220.334.058)	367.870.412	321.594.242	138.838.182	(500.958.495)	(28.626.404)

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	143.823.783	-	-	-	-	243.907.912	387.731.695
Bankalar	-	4.253	23.178	-	-	23.287.321	23.314.752
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.737.026	1.716	48.096	227.104	1.710.840	3.724.782
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	18.004.010	28.574.402	16.998.385	19.865.744	47.552.037	160.769	131.155.347
Verilen krediler ⁽²⁾	417.827.710	124.117.553	406.978.159	217.193.302	41.623.863	(8.154.967)	1.199.585.620
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	155.176.650	19.512.742	22.580.675	85.814.277	88.188.634	(142.657)	371.130.321
Diğer varlıklar	1.610.097	1.876.129	8.100.948	5.619.448	3.338.577	243.398.083	263.943.282
Toplam varlıklar	736.442.250	175.822.105	454.683.061	328.540.867	180.930.215	504.167.301	2.380.585.799
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	10.040.038	4.674.741	9.412.120	437.593	-	1.133.656	25.698.148
Diğer mevduat	519.302.225	136.298.166	15.912.383	21.494	-	570.676.013	1.242.210.281
Para piyasalarına borçlar	187.774.715	722	-	-	-	-	187.775.437
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	108.795.210	108.795.210
İhraç edilen menkul değerler	10.204.902	18.123.210	47.283.528	53.699.119	-	-	129.310.759
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	71.233.920	144.224.243	53.244.620	1.553.705	109.477	-	270.365.965
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	5.013.262	84.588.085	4.848.175	40.640.585	27.931.102	253.408.790	416.429.999
Toplam yükümlülükler	803.569.062	387.909.167	130.700.826	96.352.496	28.040.579	934.013.669	2.380.585.799
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	323.982.235	232.188.371	152.889.636	-	709.060.242
Bilançodaki kısa pozisyon	(67.126.812)	(212.087.062)	-	-	-	(429.846.368)	(709.060.242)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	12.520.080	-	-	-	12.520.080
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(21.479.287)	(4.761.920)	-	(40.020)	(3.422.888)	-	(29.704.115)
Toplam pozisyon	(88.606.099)	(216.848.982)	336.502.315	232.148.351	149.466.748	(429.846.368)	(17.184.035)

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

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

(3) Özkaynaklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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 ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	39,53
Bankalar	1,51	3,29	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,03	5,02	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,21	6,63	-	34,85
Krediler	6,76	8,39	-	50,27
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4,32	6,43	-	28,70
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,25	3,50	-	28,91
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,21	0,89	-	29,99
Para piyasalarına borçlar	-	5,00	-	39,99
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,60	7,06	-	41,78
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,54	5,57	-	39,85
Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	34,79
Bankalar	2,67	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,65	5,12	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,68	6,24	-	36,23
Krediler	6,79	8,46	-	49,45
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4,32	6,49	-	34,84
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	0,25	3,00	-	45,26
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,10	0,47	-	32,62
Para piyasalarına borçlar	3,55	3,63	-	41,72
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,41	6,76	-	48,50
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,76	6,05	-	43,85

(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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. **Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

6. **Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar:**

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

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.

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.

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.

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.

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

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %55'ini (31 Aralık 2024 - %53) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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. 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.

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

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

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.

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

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

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

Cari dönemdeki son üç ayın haftalık LKO hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			578.610.562	270.377.835
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.004.261.195	368.115.592	84.448.825	36.205.584
İstikrarlı mevduat	319.545.880	12.119.513	15.977.294	605.976
Düşük istikrarlı mevduat	684.715.315	355.996.079	68.471.531	35.599.608
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	580.493.390	255.190.492	352.075.991	154.105.901
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	426.904.285	214.076.648	225.739.356	112.992.057
Diğer teminatsız borçlar	153.589.105	41.113.844	126.336.635	41.113.844
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	3.821.948	4.900.670	3.821.948	4.900.670
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.821.948	4.900.670	3.821.948	4.900.670
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	652.278.315	297.724.297	32.613.916	14.886.215
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.784.281.436	104.325.091	123.112.266	18.379.643
Toplam nakit çıkışları			596.072.946	228.478.013
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	225.318.041	82.102.198	148.711.460	72.533.131
Diğer nakit girişleri	3.403.292	54.842.243	3.403.292	54.842.243
Toplam nakit girişleri	228.721.333	136.944.441	152.114.752	127.375.374
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			578.610.562	270.377.835
Toplam net nakit çıkışları			443.958.194	101.102.639
Likidite karşılama oranı (%)			130,33	267,43

Cari dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	En Düşük YP (%)	En Düşük TP+YP (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek TP+YP (%)
Hafta	16 Mayıs 2025	30 Mayıs 2025	18 Nisan 2025	11 Nisan 2025
Rasyo (%)	171,25	119,55	453,48	148,72

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Önceki dönemdeki son üç ayın haftalık LKO hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			456.430.997	194.006.947
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	865.295.137	308.971.862	76.210.085	30.429.542
İstikrarlı mevduat	206.388.574	9.352.885	10.319.429	467.644
Düşük istikrarlı mevduat	658.906.563	299.618.977	65.890.656	29.961.898
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	471.225.861	180.515.772	270.746.374	99.926.217
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	337.468.048	141.078.748	159.427.935	60.489.193
Diğer teminatsız borçlar	133.757.813	39.437.024	111.318.439	39.437.024
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	2.645.069	3.525.575	2.645.069	3.525.575
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.645.069	3.525.575	2.645.069	3.525.575
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	540.962.666	253.332.811	27.048.133	12.666.641
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.442.135.931	78.341.199	102.411.854	16.944.435
Toplam nakit çıkışları			479.061.515	163.492.410
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	177.508.535	43.126.237	107.979.426	36.421.049
Diğer nakit girişleri	1.615.689	36.170.876	1.615.689	36.170.876
Toplam nakit girişleri	179.124.224	79.297.113	109.595.115	72.591.925
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			456.430.997	194.006.947
Toplam net nakit çıkışları			369.466.400	90.900.485
Likidite karşılama oranı (%)			123,54	213,43

Önceki dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	En Düşük YP (%)	En Düşük TP+YP (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek TP+YP (%)
Hafta	25 Ekim 2024	1 Kasım 2024	27 Aralık 2024	6 Aralık 2024
Rasyo (%)	161,75	116,34	308,97	130,11

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 Banka'nın 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'nın alacakları; alacağın vadesi, karşı tarafı ve teminata konu edilmiş olması kriterlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu bağlamda, gerekli istikrarlı fon miktarı Banka'nın bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması gereken kısmını ifade eder. Yönetmelik uyarınca, hesaplanan NİFO'nun Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

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

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

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %125,69'dur.

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

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Cari Dönem						
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	263.045.027	-	-	66.372.320	329.417.347
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	263.045.027	-	-	66.372.320	329.417.347
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	546.418.677	464.175.302	-	-	926.166.130
5	İstikrarlı mevduat	177.868.842	154.762.109	-	-	315.999.404
6	Düşük istikrarlı mevduat	368.549.835	309.413.193	-	-	610.166.726
7	Diğer kişilere borçlar	114.380.666	972.560.686	197.186.218	227.998.461	547.798.835
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	114.380.666	972.560.686	197.186.218	227.998.461	547.798.835
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	(16.760.742)	-	-
12	Türev yükümlülükler			(16.873.088)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	112.346	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					1.803.382.312
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					86.185.907
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	955.253.694	240.071.612	342.874.383	856.496.613
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	81.488.631	5.170.018	1.022.267	15.830.571
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	871.534.999	233.934.349	333.651.432	835.056.468
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.437.985	1.584.690
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	807.120	773.608	6.805.035	4.423.273
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	807.120	773.608	6.805.035	4.423.273
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	1.422.944	193.637	1.395.649	1.186.301
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	337.340.139		30.414.012		364.611.993
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	20.947.718				17.805.560
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar			28.836.949		28.836.949
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.577.063		1.577.063
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	316.392.421	-	-	-	316.392.421
32	Bilanço dışı borçlar		2.567.548.590	-	-	128.377.430
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.435.671.943
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					125,61

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

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

Önceki dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, önceki dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %120,13'tür.

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 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	228.480.835	-	-	59.012.495	287.493.330
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	228.480.835	-	-	59.012.495	287.493.330
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	422.220.209	424.301.276	-	-	773.732.843
5 İstikrarlı mevduat	118.650.771	118.619.348	-	-	225.406.613
6 Düşük istikrarlı mevduat	303.569.438	305.681.928	-	-	548.326.230
7 Diğer kişilere borçlar	89.876.878	932.029.043	102.737.268	159.973.877	416.380.936
8 Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	89.876.878	932.029.043	102.737.268	159.973.877	416.380.936
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	-	-	(26.170.104)	-	-
12 Türev yükümlülükler			(26.411.876)		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	241.772	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					1.477.607.109
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					163.124.176
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	-	799.029.724	182.418.531	272.358.234	696.366.009
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	51.577.112	6.716.186	606.309	11.700.969
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	740.174.122	173.767.443	266.555.046	681.178.207
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.625.846	2.356.800
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	880.335	554.875	4.652.564	3.024.166
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	880.335	554.875	4.652.564	3.024.166
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	6.398.155	1.380.027	544.315	462.667
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	273.529.539		37.530.879		310.400.800
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	4.397.452				3.737.834
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29 Türev varlıklar			35.934.774		35.934.774
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.596.105		1.596.105
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	269.132.087	-	-	-	269.132.087
32 Bilanço dışı borçlar		1.990.953.010	-	-	99.547.651
33 Gerekli İstikrarlı Fon					1.269.438.636
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					116,40

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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	224.047.601	234.153.918	-	-	-	-	(164.619)	458.036.900
Bankalar	51.089.127	59.662	5.467	29.761	-	-	(13.985)	51.170.032
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	392.042	-	-	5.457	50.444	2.133.619	1.792.365	4.373.927
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	16.751	90.282	9.388.286	80.305.412	73.248.333	235.833	163.284.897
Verilen krediler ⁽²⁾	-	462.881.458	159.780.328	481.745.355	289.333.523	60.781.654	(4.430.964)	1.450.091.354
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	562.254	9.157.984	262.320.886	90.486.985	(125.371)	362.402.738
Diğer varlıklar	140.207.711	1.514.124	6.225.387	4.890.130	6.673.703	2.247.830	155.188.497	316.947.382
Toplam varlıklar	415.736.481	698.625.913	166.663.718	505.216.973	638.683.968	228.898.421	152.481.756	2.806.307.230
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	7.623.929	2.939.831	931.334	7.952.450	556.466	-	-	20.004.010
Diğer mevduat	728.915.930	671.743.670	101.968.298	7.853.494	8.119	-	-	1.510.489.511
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	19.670.922	18.245.494	200.885.955	59.831.729	10.069.419	-	308.703.519
Para piyasalarına borçlar	-	206.438.383	240	-	-	-	-	206.438.623
İhraç edilen menkul değerler	-	5.890.368	7.516.152	80.330.881	81.227.748	-	-	174.965.149
Muhtelif borçlar	5.034.300	120.958.543	1.160.185	-	-	-	1.750.134	128.903.162
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	44.051.626	6.409.160	16.972.790	11.832.814	67.477.682	80.679.820	229.379.364	456.803.256
Toplam yükümlülükler	785.625.785	1.034.050.877	146.794.493	308.855.594	209.101.744	90.749.239	231.129.498	2.806.307.230
Likidite açığı	(369.889.304)	(335.424.964)	19.869.225	196.361.379	429.582.224	138.149.182	(78.647.742)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(6.132.742)	(7.241.792)	(16.268.075)	(3.841.266)	4.857.471	-	(28.626.404)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	299.620.012	220.652.512	407.476.263	250.696.296	80.153.139	-	1.258.598.222
Türev finansal araçlardan borçlar	-	305.752.754	227.894.304	423.744.338	254.537.562	75.295.668	-	1.287.224.626
Gayrinakdi krediler	-	19.114.122	78.252.715	338.837.658	114.949.733	16.560.991	142.430.752	710.145.971
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	333.865.532	604.204.843	150.112.906	410.067.499	504.762.313	235.729.714	141.842.992	2.380.585.799
Toplam yükümlülükler	603.384.087	903.627.628	222.184.675	220.033.467	150.486.518	79.148.701	201.720.723	2.380.585.799
Likidite açığı	(269.518.555)	(299.422.785)	(72.071.769)	190.034.032	354.275.795	156.581.013	(59.877.731)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(3.356.224)	(8.150.019)	(9.593.606)	(311.391)	4.227.205	-	(17.184.035)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	170.491.928	156.182.939	206.180.467	194.684.664	85.880.668	-	813.420.666
Türev finansal araçlardan borçlar	-	173.848.152	164.332.958	215.774.073	194.996.055	81.653.463	-	830.604.701
Gayrinakdi krediler	-	20.016.134	59.260.703	251.670.127	83.742.860	14.338.949	115.011.624	544.040.397

(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)

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

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

7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.717.649.802	2.344.090.468
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(34.360.282)	(25.720.937)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.683.289.520	2.318.369.531
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.640.451	7.512.770
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9.772.829	6.785.735
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	19.413.280	14.298.505
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	31.646.085	36.030.054
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	31.646.085	36.030.054
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.663.983.974	2.094.060.068
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(63.884.136)	(63.938.874)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.600.099.838	2.030.121.194
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	234.762.051	210.649.255
Toplam risk tutarı	5.334.448.723	4.398.819.284
Kaldıraç oranı (%)	4,40	4,79

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

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Net Yatırım Riskinden Korunma ("NYRK") muhasebelerini kullanmaktadır.

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.

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri /						
Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	20.330.252	1.605.047	20.859	18.613.208	2.340.646	-
Toplam	20.330.252	1.605.047	20.859	18.613.208	2.340.646	-

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 20.330.253 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 18.613.207 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 40.660.505 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 37.226.415 TL) türev finansal araç anapara toplamı Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

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

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

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

8.1. Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten 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 ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.605.047	20.859	1.671.233	(455.226)

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 ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	2.340.646	-	2.126.459	(1.101.101)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 80.151 TL gelir (30 Haziran 2024 – 473.523 TL gelir)'dir.

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

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

8.2. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla tutarı 714 milyon EUR'dur (31 Aralık 2024 - 665 milyon EUR).

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

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka 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

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.

Banka'nın 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. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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 Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	55.080.454	9.541.284	28.687.857	3.758.068	97.067.663
Faaliyet giderleri	(32.253.138)	(1.812.292)	(10.376.525)	(34.252.039)	(78.693.994)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	22.827.316	7.728.992	18.311.332	(30.493.971)	18.373.669
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	129.396	129.396
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	-	7.024.027	7.024.027
Vergi öncesi kâr	22.827.316	7.728.992	18.311.332	(23.340.548)	25.527.092
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(2.779.078)	(2.779.078)
Net dönem kârı	22.827.316	7.728.992	18.311.332	(26.119.626)	22.748.014
Net kâr/ zarar	22.827.316	7.728.992	18.311.332	(26.119.626)	22.748.014
Bölüm varlıkları	649.458.011	267.926.647	462.392.099	1.355.060.286	2.734.837.043
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	71.470.187	71.470.187
Toplam varlıklar	649.458.011	267.926.647	462.392.099	1.426.530.473	2.806.307.230
Bölüm yükümlülükleri	1.006.896.325	137.373.080	263.252.871	1.177.092.645	2.584.614.921
Özkaynaklar	-	-	-	221.692.309	221.692.309
Toplam yükümlülükler	1.006.896.325	137.373.080	263.252.871	1.398.784.954	2.806.307.230

Önceki Dönem ⁽²⁾	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	38.685.908	6.777.386	26.463.790	(7.818.706)	64.108.378
Faaliyet giderleri	(21.487.130)	2.200.762	(4.207.714)	(28.082.819)	(51.576.901)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	17.198.778	8.978.148	22.256.076	(35.901.525)	12.531.477
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	10.181	10.181
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	-	5.530.620	5.530.620
Vergi öncesi kâr	17.198.778	8.978.148	22.256.076	(30.360.724)	18.072.278
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(667.705)	(667.705)
Net dönem kârı	17.198.778	8.978.148	22.256.076	(31.028.429)	17.404.573
Net kâr/ zarar	17.198.778	8.978.148	22.256.076	(31.028.429)	17.404.573
Bölüm varlıkları	537.745.837	223.352.741	385.324.156	1.178.837.704	2.325.260.438
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	55.325.361	55.325.361
Toplam varlıklar	537.745.837	223.352.741	385.324.156	1.234.163.065	2.380.585.799
Bölüm yükümlülükleri	828.940.954	127.143.741	250.655.068	981.041.988	2.187.781.751
Özkaynaklar	-	-	-	192.804.048	192.804.048
Toplam yükümlülükler	828.940.954	127.143.741	250.655.068	1.173.846.036	2.380.585.799

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	7.732.124	19.527.089	5.666.992	15.268.416
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	207.773.307	223.168.726	204.554.231	162.373.691
Diğer	-	273	-	149
Toplam	215.505.431	242.696.088	210.221.223	177.642.256

(1) Yabancı para TCMB hesabında 46.970.006 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 29.862.248 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	120.082.761	91.021.985	143.217.836	66.730.541
Vadeli serbest hesap	1.036.039	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	86.654.507	132.146.741	61.336.395	95.643.150
Toplam	207.773.307	223.168.726	204.554.231	162.373.691

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 1.924.748 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 1.720.994 TL).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

1.3.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	2.919.025	322.745	634.054	327.062
Swap işlemleri	5.235.599	5.992.807	4.664.337	7.869.631
Futures işlemleri	179.745	-	180.556	-
Opsiyonlar	295.491	445.060	198.479	101.947
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.629.860	6.760.612	5.677.426	8.298.640

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⁾	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	42.949	1.562.098	499.132	1.841.514
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	42.949	1.562.098	499.132	1.841.514

(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	1.797	30.471	1.491	35.239
Yurt dışı	96.964	51.054.785	81.774	23.204.659
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	98.761	51.085.256	83.265	23.239.898

1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 45.837.410 TL (31 Aralık 2024 - 48.049.321 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 18.150.292 TL'dir (31 Aralık 2024 - 29.478.473 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	170.785.377	138.110.187
Borsada işlem gören	170.779.076	138.104.562
Borsada işlem görmeyen	6.301	5.625
Hisse senetleri	274.851	200.463
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	274.851	200.463
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	7.775.331	7.155.303
Toplam	163.284.897	131.155.347

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	21.962	409.011	19.895	629.218
Banka mensuplarına verilen krediler	1.643.145	99	1.265.084	183
Toplam	1.665.107	409.110	1.284.979	629.401

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 Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.247.857.657	86.380.171	10.179.990	109.524.720
İşletme Kredileri	354.261.466	15.230.394	9.865.633	59.279.668
İhracat Kredileri	121.430.060	4.925.965	314.357	138.771
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	33.273.466	-	-	-
Tüketici Kredileri	224.632.708	25.660.483	-	18.013.571
Kredi Kartları	336.306.309	29.235.233	-	20.536.566
Diğer	177.953.648	11.328.096	-	11.556.144
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	579.780	-	-	-
Toplam	1.248.437.437	86.380.171	10.179.990	109.524.720

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	5.756.851	-
Kredi riskinde önemli artış	-	20.364.391
Toplam	5.756.851	20.364.391

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

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	62.695.501	103.150.618	165.846.119
Konut kredisi	13.759	19.917.367	19.931.126
Taşıt kredisi	4.764.262	5.657.814	10.422.076
İhtiyaç kredisi	57.917.480	77.575.437	135.492.917
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	29.430	29.430
Konut kredisi	-	29.430	29.430
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	322.275.891	13.731.421	336.007.312
Taksitli	122.769.240	13.180.312	135.949.552
Taksitsiz	199.506.651	551.109	200.057.760
Bireysel kredi kartları-YP	1.373.466	28.579	1.402.045
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.373.466	28.579	1.402.045
Personel kredileri-TP	371.198	443.462	814.660
Konut kredisi	-	1.425	1.425
Taşıt kredisi	6.061	3.530	9.591
İhtiyaç kredisi	365.137	438.507	803.644
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	705.601	4.866	710.467
Taksitli	285.742	4.866	290.608
Taksitsiz	419.859	-	419.859
Personel kredi kartları-YP	12.331	-	12.331
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12.331	-	12.331
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	101.544.017	72.536	101.616.553
Toplam	488.978.005	117.460.912	606.438.917

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.442.733.236	1.198.114.319
Yurt dışı krediler	11.789.082	9.626.268
Toplam	1.454.522.318	1.207.740.587

(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	2.507.817	5.335.767
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	2.507.817	5.335.767

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	5.121.032	6.101.552
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	12.068.666	10.196.956
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	12.465.480	9.290.957
Toplam	29.655.178	25.589.465

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	2.060.871	3.306.517	6.683.955
Yeniden yapılandırılan krediler	2.060.871	3.306.517	6.683.955
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	1.787.505	2.258.608	4.487.942
Yeniden yapılandırılan krediler	1.787.505	2.258.608	4.487.942

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9.857.209	14.981.309	13.965.877
Dönem içinde intikal (+)	20.290.863	2.600.660	6.672.697
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	17.276.409	9.683.253
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	17.276.409	9.683.253	-
Dönem içinde tahsilat (-)	2.615.869	3.809.106	6.357.063
Kayıttan düşülen (-)	-	-	10.624
Satılan (-)	-	947.104	3.283.393
Kurumsal ve ticari krediler	-	13.201	249.851
Bireysel krediler	-	697.462	1.850.965
Kredi kartları	-	236.441	1.182.577
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	10.255.794	20.418.915	20.670.747
Karşılık (-)	5.121.032	12.068.666	12.465.480
Bilançodaki net bakiyesi	5.134.762	8.350.249	8.205.267

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

1.7.8.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	623.521	388.552	6.700.022
Karşılık tutarı (-)	115.013	201.982	2.853.657
Bilançodaki net bakiyesi	508.508	186.570	3.846.365
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	67.912	1.265.882	6.277.147
Karşılık tutarı (-)	57.202	938.799	3.227.829
Bilançodaki net bakiyesi	10.710	327.083	3.049.318

1.7.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	5.134.762	8.350.249	8.205.267
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	10.255.794	20.418.915	20.586.584
Karşılık tutarı (-)	5.121.032	12.068.666	12.381.317
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	5.134.762	8.350.249	8.205.267
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	3.755.657	4.784.353	4.674.920
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	9.857.209	14.981.309	13.881.714
Karşılık tutarı (-)	6.101.552	10.196.956	9.206.794
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	3.755.657	4.784.353	4.674.920
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-

1.7.8.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	808.030	1.546.904	652.909
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.571.084	3.468.285	2.880.524
Karşılık Tutarı (-)	763.054	1.921.381	2.227.615
Önceki Dönem (Net)	718.936	788.929	208.601
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.621.905	2.316.775	1.681.252
Karşılık Tutarı (-)	902.969	1.527.846	1.472.651

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

30 Haziran 2025 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 199.720.033 TL (31 Aralık 2024 - 175.362.011 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 95.645.330 TL'dir (31 Aralık 2024 - 145.381.386 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	359.492.938	362.828.272
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	3.035.171	8.444.705
Toplam	362.528.109	371.272.977

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	377.489.235	384.588.746
Borsada işlem görenler	377.489.235	384.588.746
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	14.961.126	13.315.769
Toplam	362.528.109	371.272.977

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	371.272.977	305.334.494
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	15.435.466	63.730.783
Yıl içindeki alımlar	2.629.079	24.919.653
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	25.164.056	18.242.593
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	1.645.357	4.469.360
Dönem sonu toplamı	362.528.109	371.272.977

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

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

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	38,17	38,17
2	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
3	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
4	Bankalararası Kart Merkezi ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	402.201	12.303	192.152	-	-	(3.696)	(173.684)	-
2	180.121.896	35.667.719	197.284	3.690.572	597.253	1.147.811	1.177.089	-
3	3.952.982	1.483.623	1.015.121	187.324	-	420.310	190.914	-
4	7.529.589	6.669.221	1.481.360	533.996	-	647.012	586.017	-

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

1.9.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	7.858.464	6.208.730
Dönem içi hareketler	2.605.141	1.649.734
Alışlar ⁽¹⁾	200.810	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	434.855	764.128
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	2.159.709	1.053.090
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	190.233	167.484
Dönem sonu değeri	10.463.605	7.858.464
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

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

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

1.9.3. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	10.224.349	7.820.018
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	10.224.349	7.820.018

1.9.4. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgileri:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	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.	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
9 Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
11 Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
12 Yapı Kredi Bank Deutschland OHG ⁽¹⁾	Frankfurt/Almanya	-	100,00

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

1.10.3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Finansal tablo bilgilerinde konsolidasyona baz finansal tablolar kullanılmıştır.

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 135.573	132.545	-	-	-	(9.229)	12.371	-	-
2 31.275.947	9.724.615	222.745	3.148.136	76.848	2.845.578	1.941.706	-	-
3 33.206.187	3.839.541	61.222	5.102.741	-	912.320	537.904	-	-
4 53.818.319	9.460.381	119.491	3.989.241	-	1.447.720	947.846	-	-
5 2.072.468	1.806.100	17.995	430.492	-	1.018.132	571.715	-	-
6 154.461.258	29.367.603	110.646	5.199.172	228.020	1.456.516	1.241.259	-	-
7 14.206.639	2.893.743	683.336	495.758	70.209	95.314	83.409	-	-
8 1.121.152	1.107.969	907.552	8.424	-	14.521	9.791	-	-
9 411.260	152.657	19.253	804	-	23.756	10.750	-	-
10 273.613	129.916	157.763	24.550	-	83.727	15.837	-	-
11 25.015	25.015	-	-	-	-	-	-	-
12 7.159.642	3.848.039	176.456	68.541	-	(232.490)	-	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	47.434.581	31.525.881
Dönem içi hareketler	13.539.685	15.908.700
Alışlar ⁽¹⁾	1.341.139	2.466.063
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	6.589.172	11.000.725
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	6.602.743	2.695.483
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽³⁾	993.369	253.571
Dönem sonu değeri	60.974.266	47.434.581
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

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

(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	26.483.703	19.674.428
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	3.837.713	2.929.054
Leasing şirketleri	9.459.798	8.035.274
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	21.193.052	16.795.825
Toplam	60.974.266	47.434.581

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 7.558.075 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2024 – 12.814.574 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	560.098	1.026.089
İktisap edilenler ⁽¹⁾	475.277	444.886
Elden çıkarılanlar, net (-)	30.088	910.877
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	1.005.287	560.098
Dönem sonu maliyet	1.006.545	561.368
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.258	1.270
Kapanış net defter değeri	1.005.287	560.098

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

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.223 TL (31 Aralık 2024 – 1.223 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	206.425.573	23.769.202	308.563.734	78.284.682	1.489.998	4.775.821	239	623.309.249
Döviz tevdiat hesabı	284.055.767	38.952.161	103.537.800	3.006.061	492.044	777.306	-	430.821.139
Yurt içinde yerleşik kişiler	273.040.545	38.121.684	102.422.889	2.898.353	394.824	631.047	-	417.509.342
Yurt dışında yerleşik kişiler	11.015.222	830.477	1.114.911	107.708	97.220	146.259	-	13.311.797
Resmi kuruluşlar mevduatı	23.129.786	2.157.485	145.209	46.688	-	-	-	25.479.168
Ticari kuruluşlar mevduatı	63.063.597	26.274.381	149.295.668	8.412.156	2.655.508	2.196.157	-	251.897.467
Diğer kuruluşlar mevduatı	2.032.867	1.936.967	11.597.565	1.063.646	892	384	-	16.632.321
Kıymetli maden depo hesabı	150.208.340	-	10.170.949	-	1.607.671	363.207	-	162.350.167
Bankalararası mevduat	7.623.929	2.934.506	441.832	2.379.289	4.212.143	2.412.311	-	20.004.010
T.C. Merkez Bankası	5.581.303	-	-	-	-	-	-	5.581.303
Yurt içi bankalar	103.851	2.916.146	441.832	2.379.289	4.212.143	2.412.311	-	12.465.572
Yurt dışı bankalar	1.758.494	18.360	-	-	-	-	-	1.776.854
Katılım bankaları	180.281	-	-	-	-	-	-	180.281
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	736.539.859	96.024.702	583.752.757	93.192.522	10.458.256	10.525.186	239	1.530.493.521

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	144.401.759	17.118.227	258.627.497	102.027.434	3.233.356	6.002.945	122	531.411.340
Döviz tevdiat hesabı	252.280.075	28.093.887	56.634.679	2.435.546	1.491.060	1.424.544	-	342.359.791
Yurt içinde yerleşik kişiler	243.224.364	27.402.457	55.582.231	2.336.612	350.032	430.633	-	329.326.329
Yurt dışında yerleşik kişiler	9.055.711	691.430	1.052.448	98.934	1.141.028	993.911	-	13.033.462
Resmi kuruluşlar mevduatı	16.706.597	1.255.896	103.176	5.728	32	-	-	18.071.429
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.900.087	34.111.873	122.572.554	12.155.406	987.259	976.002	-	224.703.181
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.399.256	1.671.798	7.539.883	1.642.771	2.163	111	-	12.255.982
Kıymetli maden depo hesabı	101.988.239	-	9.865.208	-	1.283.932	271.179	-	113.408.558
Bankalararası mevduat	1.133.656	8.888.987	3.595.913	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	25.698.148
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	71.492	8.839.149	2.588.656	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	23.578.889
Yurt dışı bankalar	867.771	49.838	1.007.257	-	-	-	-	1.924.866
Katılım bankaları	194.393	-	-	-	-	-	-	194.393
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	571.809.669	91.140.668	458.938.910	122.710.676	12.727.093	10.581.291	122	1.267.908.429

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan ve TL mevduatlarına yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan kur korumalı TL mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 57.307.587 TL'dir (31 Aralık 2024 – 103.853.980 TL).

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	334.362.649	238.921.692	288.407.111	292.690.071
Döviz tevdiat hesapları	93.399.164	74.940.363	113.933.231	109.200.599
Diğer mevduat hesapları	79.092.664	54.169.543	61.167.129	42.563.627
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

Tüzel kişi mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	31.378.946	25.464.722	159.166.454	170.569.016
Döviz tevdiat hesapları	11.760.412	8.444.201	211.465.228	147.461.117
Diğer mevduat hesapları	2.431.547	1.726.029	19.656.790	14.947.758
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	5.637.952	9.631.366
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	2.466.230	1.900.955
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	-	-

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	854.420	133.898	2.822.976	43.856
Swap işlemleri	12.339.014	5.016.653	10.443.855	5.345.165
Futures işlemleri	450	-	652	-
Opsiyonlar	63.198	688.616	314.646	87.116
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13.257.082	5.839.167	13.582.129	5.476.137

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	20.859	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	20.859	-	-

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

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	615.480	-	200.580	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.640.451	1.163.364	1.494.468	2.779.024
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	1.115.207	304.169.017	73.624.838	192.267.055
Toplam	3.371.138	305.332.381	75.319.886	195.046.079

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	859.343	29.518.958	73.500.967	30.130.730
Orta ve uzun vadeli	2.511.795	275.813.423	1.818.919	164.915.349
Toplam	3.371.138	305.332.381	75.319.886	195.046.079

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

2.3.3.1. Banka, 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.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan	-	110.627.812	-	94.762.149
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	110.627.812	-	94.762.149

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

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 62.721.828 TL (31 Aralık 2024 - 76.955.388 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 1.563.553 TL (31 Aralık 2024 - 283.235 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.716.024 TL'dir (31 Aralık 2024 - 965.237 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla nominal değeri 62.298.340 TL (31 Aralık 2024 – 75.308.138 TL) olup gerçeğe uygun değeri 2.037.214 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2024 – 340.032 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadesi 10 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.818.425	12.105.047	6.073.651	51.438.572
Tahviller	407.509	158.634.168	328.621	71.469.915
Toplam	4.225.934	170.739.215	6.402.272	122.908.487

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2.246.228	1.483.458	1.808.192	1.241.710
1-4 yıl arası	4.434.848	2.928.871	3.367.700	2.313.716
4 yıldan fazla	2.805.982	1.853.131	2.214.215	1.520.531
Toplam	9.487.058	6.265.460	7.390.107	5.075.957

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 53.919,68 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	2.818.515	3.160.252
Dönem içindeki değişim	233.957	528.220
Özkaynaklara kaydedilen	398.969	932.554
Dönem içinde ödenen	(113.151)	(1.802.511)
Dönem sonu bakiyesi	3.338.290	2.818.515

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 1.670.721 TL (31 Aralık 2024 - 982.169 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	12.990.997	12.990.997
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.127.674	917.318
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	944.389	632.023
Dava karşılıkları	194.378	158.340
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	317.305	255.862
Diğer	2.084.096	1.792.199
Toplam	17.658.839	16.746.739

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	4.666.524	4.428.681
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.574.895	2.783.714
Kambiyo Muameleleri Vergisi	47.293	37.266
Ödenecek Katma Değer Vergisi	229.365	143.854
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	22.920	18.893
Diğer	517.057	693.694
Toplam	10.058.054	8.106.102

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	252.981	196.652
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	369.566	286.384
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	17.476	13.621
İşsizlik sigortası-işveren	35.363	27.522
Diğer	-	-
Toplam	675.386	524.179

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.9 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	20.818.590	-	18.481.048
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	20.818.590	-	18.481.048
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.257.258	47.477.784	1.301.664	42.148.886
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.257.258	47.477.784	1.301.664	42.148.886
Toplam	1.257.258	68.296.374	1.301.664	60.629.934

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

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Banka'nın 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 Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	674.573	33.257.159	683.895	24.074.751
Değerleme Farkı ⁽¹⁾	674.573	523.411	683.895	515.730
Kur Farkı ⁽¹⁾	-	32.733.748	-	23.559.021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(12.552.246)	(940.309)	(11.634.066)	(1.145.749)
Değerleme Farkı ⁽²⁾	(12.552.246)	(940.309)	(11.634.066)	(1.145.749)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(11.877.673)	32.316.850	(10.950.171)	22.929.002

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.

(2) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

2.10.9. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1.207.367.401	968.083.268
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	141.363.515	103.444.271
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	193.429.628	163.019.479
Çekler için ödeme taahhütleri	15.944.966	10.835.555
Diğer cayılamaz taahhütler	423.565.695	257.753.848
Toplam	1.981.671.205	1.503.136.421

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 944.389 TL (31 Aralık 2024 - 632.023 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 7.203.311 TL (31 Aralık 2024 - 6.487.637 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 1.127.674 TL (31 Aralık 2024 - 917.318 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	4.061.154	3.164.183
Akreditifler	90.334.755	60.556.079
Diğer garanti ve kefaletler	53.919.621	42.776.641
Toplam	148.315.530	106.496.903

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	20.695.292	12.704.409
Kesin teminat mektupları	280.559.551	218.839.727
Avans teminat mektupları	62.055.320	51.321.060
Gümrüklere verilen teminat mektupları	14.178.189	12.930.452
Diğer teminat mektupları	184.342.089	141.747.846
Toplam	561.830.441	437.543.494

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	179.720.574	138.249.475
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	34.920.584	22.761.592
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	144.799.990	115.487.883
Diğer gayrinakdi krediler	530.425.397	405.790.922
Toplam	710.145.971	544.040.397

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 194.378 TL (31 Aralık 2024 – 158.340 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda “Diğer karşılıklar” kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.3. 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.

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

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

4. 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⁾	95.007.168	5.318.312	65.377.735	2.919.866
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	60.400.351	12.101.017	50.725.586	9.082.858
Takipteki alacaklardan alınan faizler	9.044.782	-	3.501.270	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	164.452.301	17.419.329	119.604.591	12.002.724

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

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	5.085.562	-	72.625	6.381
Yurt içi bankalardan	448.434	246	323.145	-
Yurt dışı bankalardan	4.908	2.122.562	8.770	1.856.127
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5.538.904	2.122.808	404.540	1.862.508

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	73.125	-	93.947
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	17.482.132	1.310.808	16.497.103	817.135
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	28.986.204	2.668.865	37.014.566	3.019.404
Toplam	46.468.336	4.052.798	53.511.669	3.930.486

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	661.604	855.916
Toplam	661.604	855.916

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	11.965.367	5.948.772	1.510.320	5.431.591
T.C. Merkez Bankası'na	40.211	-	-	-
Yurt içi bankalara	273.936	66.705	196.922	141.380
Yurt dışı bankalara	11.651.220	5.882.067	1.313.398	5.290.211
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	3.979.830	-	4.411.346
Toplam ⁽¹⁾	11.965.367	9.928.602	1.510.320	9.842.937

(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	105.568	282.899
Toplam	105.568	282.899

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.061.651	8.387.730	2.201.647	6.008.078
Toplam	1.061.651	8.387.730	2.201.647	6.008.078

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	36.791.471	133.750	18.574.762	1.034.045
Toplam	36.791.471	133.750	18.574.762	1.034.045

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında komisyon gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2024 - 1.845.558 TL).

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	208.725	1.112.633	58.271	59.566	45.172	-	-	1.484.367	3.920.071
Tasarruf mevduatı	-	4.488.550	73.606.595	17.140.624	355.841	1.032.875	15	96.624.500	74.044.761
Resmi mevduat	-	30.687	66.883	5.031	4	-	-	102.605	146.540
Ticari mevduat	145	5.540.710	18.456.794	2.130.620	332.023	241.078	-	26.701.370	31.183.486
Diğer mevduat	-	349.809	10.560.842	441.599	2.502	34	-	11.354.786	7.886.239
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	208.870	11.522.389	102.749.385	19.777.440	735.542	1.273.987	15	136.267.628	117.181.097
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	809	222.568	999.913	3.254	5.392	118	-	1.232.054	468.717
Bankalar mevduatı	122.925	52.472	-	-	-	-	-	175.397	522.517
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	342	14.569	-	516	49	-	15.476	4.573
Toplam	123.734	275.382	1.014.482	3.254	5.908	167	-	1.422.927	995.807
Genel Toplam	332.604	11.797.771	103.763.867	19.780.694	741.450	1.274.154	15	137.690.555	118.176.904

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	153.983.044	141.567.326
Sermaye piyasası işlemleri kârı	2.013.248	1.953.467
Türev finansal işlemlerden kâr	85.628.608	74.197.731
Kambiyo işlemlerinden kâr	66.341.188	65.416.128
Zarar (-)	176.647.036	167.912.978
Sermaye piyasası işlemleri zarar	28.076	37.450
Türev finansal işlemlerden zarar	86.916.873	85.628.219
Kambiyo işlemlerinden zarar	89.702.087	82.247.309
Net ticari kâr / (zarar)	(22.663.992)	(26.345.652)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 31.165.132 TL'dir (30 Haziran 2024 – 24.430.339 TL kâr).

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	26.995.141	17.640.048
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.463.020	1.432.687
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	7.718.283	7.077.569
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	15.813.838	9.129.792
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	62.377	18.250
Toplam	27.057.518	17.658.298

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	233.957	232.268
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1.493.662	946.137
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	351.764	214.505
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	24.218.981	16.083.745
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	217.202	155.234
Bakım ve onarım giderleri	743.698	487.450
Reklam ve ilan giderleri	696.200	516.707
Diğer giderler	22.561.881	14.924.354
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	7.121.238	4.306.755
Toplam	33.419.602	21.783.410

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

Vergi öncesi kârın 57.152.464 TL'si (30 Haziran 2024 – 39.653.758 TL) net faiz gelirlerinden, 49.537.084 TL'si (30 Haziran 2024 – 33.698.631 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 18.216.874 TL'si (30 Haziran 2024 – 12.135.193 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 33.419.602 TL'dir (30 Haziran 2024 – 21.783.410 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetlerinden vergi öncesi kâr/zararı bulunmamaktadır (30 Haziran 2024 – Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 204.220 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2024 - 4.446.395 TL gider) ve 2.574.858 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2024 - 3.778.690 TL gelir) bulunmaktadır.

4.9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.9.1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın 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. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

5.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

5.1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	5.608.737	1.476.026	19.895	629.218	18.620.445	24.552.005
Dönem sonu bakiyesi	2.899.859	1.844.500	21.962	409.011	18.367.392	31.144.539
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	661.604	3.330	1.251	843	3.011.022	70.173
Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	4.006.915	745.931	35.697	1.304.299	16.194.886	9.442.461
Dönem sonu bakiyesi	5.608.737	1.476.026	19.895	629.218	18.620.445	24.552.005
Alınan faiz ve komisyon gelirleri⁽³⁾	855.916	2.238	37.164	1.546	3.285.346	40.967

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

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

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

5.1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı	2.264.874	3.861.841	40.166.519	25.111.812	140.084.264	124.678.809
Dönem sonu	3.765.320	2.264.874	41.061.007	40.166.519	160.358.063	140.084.264
Mevduat faiz gideri	105.568	282.899	4.967.424	2.664.444	5.105.953	8.190.219

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

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

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

5.1.3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	16.374.235	376.933	-	19.721.860	12.693.289	5.382.691
Dönem sonu ⁽²⁾	18.490.785	16.374.235	-	-	27.312.544	12.693.289
Toplam kâr / zarar⁽³⁾	(96.946)	546.650	5.112	293.702	845.231	107.980
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar⁽³⁾	-	-	-	-	-	-

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

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

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

5.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 126.057 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2024 - 113.099 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm⁽¹⁾

Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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

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

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

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

Türk bankacılık sektörü, dayanıklı sermaye yapısı, likidite tamponları ve etkin risk yönetimi sayesinde değişken küresel ve yerel koşullara rağmen dayanıklılığını korumayı başarmıştır. Yılın ilk yarısında toplam krediler yıllık olarak %40 artarak 18,081 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı da %40 büyüyerek 20,829 trilyon TL'ye yükselmiştir. Yapı Kredi ise, 2025 yılının ilk yarısında nakdi ve gayri nakdi kredi hacmini yıllık olarak %35 artışla 2,164 trilyon TL'ye taşıyarak Türk ekonomisine katkı sunmaya devam etmiştir.

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

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

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

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

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

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

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

Yapı Kredi olarak, 2025 yılının ilk yarısında nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla Türkiye ekonomisine verdiğimiz destek yıllık olarak %35 artarak 2,164 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. TL nakdi kredilerde yıllık olarak %18, TL müşteri mevduatında ise %19 seviyesinde büyüme kaydedilmiştir. Banka'nın maddi özkaynak kârlılığı %22,3 seviyesinde, aktif karlılığı ise %1,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %267, toplam likidite karşılama oranı ise %130 seviyesinde güçlü kalmıştır. Sermaye tarafında ise, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %14,1 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %11,7 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

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

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

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

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

Gökhan Erün
CEO

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 31 Temmuz 2025 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen ilk altı aylık konsolide olmayan finansal sonuçlarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 2,164 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 1,530 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 22.748 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %22,3 olmuştur.

Güçlü temel göstergeler ve kontrollü büyüme

2025 yılının ilk altı ayında Yapı Kredi, 2024 yıl sonuna göre TL kredilerde %17 artış, yabancı para kredilerde USD bazında %15 artış sağlamıştır. Bunun sonucunda, toplam canlı kredi hacmi 1,454 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Banka'nın, TL müşteri mevduatı artışı %17 olarak gerçekleşirken, yabancı para müşteri mevduatında USD bazında %16 artış gerçekleşmiştir. Yılın ilk altı ayında, toplam müşteri mevduatı tabanı 1,510 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, Banka'nın mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ve verimli müşteri kazanımlarının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduatı yılın ilk altı ayında %36 artmış, TL vadesiz müşteri mevduatlarının TL mevduatlar içindeki payı %32'ye yükselmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %95 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %130 ve %267 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2025 yılının ilk altı ayında, takipteki krediler oranı %3,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Tahsilatlardaki güçlü performansın devam etmesi ve takipteki kredilerin sektöre göre daha sınırlı artmasına karşın, Yapı Kredi ihtiyatlı karşılık ayırmaya devam etmiştir. Böylece, Banka'nın toplam karşılıklarının brüt toplam kredilere oranı %3,7 seviyesinde, (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) net kredi riski maliyeti ise 2025 yılının ilk altı ayında 180 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü sermaye tamponları

Yılın ilk altı ayında, Banka'nın sermaye oranları, yasal limitlerin üzerinde seyretmeye devam etmiş, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %14,1, ana sermaye oranı ise %11,7 olarak gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Güçlü gelir yaratımı ile desteklenen net kar

Yılın ilk altı ayında Yapı Kredi, 71.148 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Yılın ikinci çeyreğinde TCMB'nin faiz indirim döngüsünde yaşanan duraklamaya rağmen, swaplar ile düzeltilmiş net faiz marjı, aktif bilanço yönetimi sayesinde 2024 yıl sonundan bu yana 116 baz puan genişleyerek %1,89'a yükselmiştir. Diğer taraftan, yılın ikinci çeyreğinde, net ücret ve komisyon gelirleri çeyreklik %18 artmış, yıllık bazda ise %47'lik artış ile 49.537 milyon TL seviyesine ulaşarak Banka'nın gelir yaratımını desteklemiştir. Faaliyet giderleri ise çeyreklik ve kümülatif olarak %6 ve %52 artarak, ilk altı ayda 51.636 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Komisyonların giderleri karşılama oranı %96 seviyesine yükselmiştir. Böylelikle, Banka'nın ilk altı aylık net kârı 22.748 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %22,3 olmuştur.

1.4. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	2.806.307	2.380.586
Krediler	1.453.943	1.206.555
Mevduat	1.530.494	1.267.908
Özsermaye	221.692	192.804
Krediler/Toplam Aktifler	%52	%51
Mevduat/Toplam Aktifler	%55	%53
Takipteki Kredi Oranı	%3,4	%3,1
Sermaye Yeterlilik Oranı ⁽¹⁾	%15,7	%18,6
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	22.748	17.405
Maddi Ortalama Özkaynak Karlılığı	%22,3	%19,5

(1) Raporlanan

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

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

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

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

2025 Yapı Kredi Beklentileri:

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