2025 Yapı Kredi
Entegre Faaliyet Raporu

bir adım önde.

YapıKredi

İçindekiler

SUNUŞ

6 Rapor Hakkında
7 Gelecek Öngörüleri

YÖNETİMDEN

14 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
16 Genel Müdür Mesajı

YAPI KREDİ HAKKINDA

20 İlk Bakışta Yapı Kredi
22 Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler
24 Ortaklık Yapısı
26 İlkler ve Tarihçe
28 Yapı Kredi'nin Faaliyet Alanları
30 Yapı Kredi'nin Bağlı Ortaklıkları
32 2025 Sektör Konumu
33 Özet Finansal Bilgiler
34 Yönetim Kurulu
39 Üst Yönetim
48 Yönetim Kurulu ve Komiteler

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

60 Sürdürülebilirlik Yönetimi
64 İş Modeli ve Strateji
68 Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı
81 Etik ve Uyum
84 Öncelikli Konular
102 Paydaş İlişkileri
105 Risk Yönetimi

SORUMLU BÜYÜME

118 Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans
124 Çevresel Etki Yönetimi
140 Toplumsal Katkı

YENİLİKÇİ BANKACILIK

148 Bankacılık Faaliyetleri
149 Bireysel Bankacılık
153 İşletme Bankacılığı
155 Ödeme Sistemleri
158 Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
161 Sınırsız Bankacılık
172 Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
178 Kurumsal Bankacılık
182 Yapı Kredi Portföy Yönetimi
184 Girişim Sermayesi Yatırım Fonu
185 Yapı Kredi Yatırım
186 Yapı Kredi Leasing
187 Yapı Kredi Faktoring
188 Yapı Kredi Bank Nederland
189 Yapı Kredi Bank Azerbaycan
190 Yapı Kredi Bank Deutschland
191 Hazine Yönetimi
196 Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
203 Bankacılık Operasyonları Yönetimi
206 Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik
209 Diğer Bağlı Ortaklıklar

İNSAN ODAKLILIK

216 Müşteri Deneyimi
220 Müşteri İletişim Merkezi
223 Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi
225 Yapı Kredili Olmak
232 Ödüller

KURUMSAL YÖNETİM

236 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar
238 Olağan Genel Kurul Gündemi
239 Yönetim Kurulu Raporu
241 İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
244 2025 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi
245 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
246 Kredi Derecelendirme Notları
247 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı
249 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
257 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu
266 SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu
276 Hukuki Açıklamalar
277 Bağımsızlık Beyanı
278 Sorumluluk Beyanı
279 Kâr Dağıtım Politikası
280 2025 Yılı Kârına İlişkin Not
282 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

FİNANSAL BİLGİLER

292 31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
416 31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

EKLER

544 Performans Tabloları
552 BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Beyanı
556 UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi
558 Raporlama Kılavuzu
570 Sınırlı Güvence Beyanı

574 İletişim
575 Yasal Uyarı

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Dijital çözümleriyle bir adım önde.

SUNUŞ

— Rapor Hakkında 6
— Gelecek Öngörüleri 7

Rapor Hakkında

NİTELİĞİ, DÖNEMİ VE KAPSAMI

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (“Yapı Kredi” veya “Banka”) ve yurt içi ile yurt dışı bağlı ortaklıklarının Entegre Faaliyet Raporu olan bu rapor; 1 Ocak-31 Aralık 2025 tarihleri arasındaki 12 aylık faaliyet dönemini kapsamaktadır.

Rapor, Yapı Kredi 2025 Olağan Genel Kurulu’na Entegre Faaliyet Raporu vasfı ile sunulacaktır.

RAPOR İÇERİĞİ VE DÜZENLEYİCİ ÇERÇEVE

Rapor, Yapı Kredi’nin tüm paydaşları için uzun vadeli değer yaratan entegre iş modelini, risk ve fırsat yönetimini, gelecek stratejilerini, paydaş iletişimini, finansal, çevresel ve sosyal alandaki performans göstergelerini ve hedeflerini içermektedir. Rapor aynı zamanda Banka’nın geniş paydaş katılımı sonucu belirlenen öncelikli konularını, sektörel ve küresel trendlerin ışığında yönetim yaklaşımını barındırmaktadır.

Rapor, GRI Standartları “Temel” gereklilikleri ve uluslararası Entegre Raporlama Çerçevesi’ne (The Integrated Reporting Framework) uygun olarak hazırlanmıştır. Raporda, Birleşmiş Milletler (BM) Küresel İlkeler Sözleşmesi ve BM Kadının Güçlenmesi Prensipleri beyanının yanı sıra BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları da paydaşların bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca, Yapı Kredi’nin kurucu imzacıları arasında yer aldığı BM Çevre Programı Finans Girişimi Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporu da yer almaktadır.

DENETİM YAKLAŞIMI

Raporda yer alan finansal bilgiler bağımsız bir denetim kuruluşu olan EY tarafından denetlenmiştir. Bağımsız Denetçi Beyanları raporun 282-283 sayfalarında yer almaktadır.

Aynı zamanda raporda yer alan seçili çevresel, sosyal ve yönetişim göstergelerine yönelik aynı bağımsız denetçiden ISAE 3000 (Revize) ve ISAE 3410 standartlarında sınırlı güvence beyanı alınmıştır. Güvence alan gösterge listesi ve kapsamını içeren Bağımsız Güvence Beyanı’na raporun 570'nci sayfasından ulaşılabilir.

Şirketimizin KGK düzenlemelerine uygun olarak TSRS 1 ve TSRS 2 kapsamında gerekli veri ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanıp bağımsız denetçi tarafından sürdürülebilirlik güvence denetimine tabi olacak raporu ise yasal süresi içerisinde ayrıca kamuya açıklanacaktır.

Raporla ilgili tüm soru, görüş ve önerilerinizi Yatirimcilliskileri@yapikredi.com.tr ve surdurulebilirlik@yapikredi.com.tr adresine iletebilirsiniz.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu’nun tam versiyonu için kare kodu cihazınıza okutabilirsiniz.

Gelecek Öngörüleri

MAKROEKONOMİK VE SEKTÖREL DEĞERLENDİRME

2025 yılı, küresel ölçekte jeopolitik risklerin ve politik belirsizliklerin devam etmesine rağmen, enflasyonla mücadelenin ilerleme kaydettiği daha dengeli bir zeminde tamamlandı. Yıl genelinde küresel büyümede dinamikler ABD ve Asya Pasifik eksenli olurken Avrupa’da zayıf büyüme eğilimi yıl boyunca devam etti. Küresel ekonomi 2025 yılını %3,2 seviyelerinde büyüme ile kapattı.

Türkiye ekonomisinde ise 2025 yılı, fiyat istikrarının yeniden sağlanmasına yönelik politikaların etkilerinin daha net hissedildiği bir yıl oldu. 2025 yılında büyüme, tüketim odağından uzaklaşarak; ihracat, deprem sonrası yeniden yapılandırma faaliyetleri ve sürdürülebilirlik odaklı yatırımlarla şekillendi. IMF tarafından paylaşılan %3,5 oranındaki büyüme öngörüsü sıkılaşmış para politikalarına rağmen 3. çeyrek sonunda beklenenin üzerinde gerçekleşerek %3,7 seviyelerine ulaştı. Cari dengede iyileşme eğilimi ve rezerv birikimi, finansal istikrarı destekleyen başlıca unsurlar arasında yer aldı.

Finansal piyasalarda öngörülebilirliğin artmasıyla beraber, faiz oranlarında kısıtlı da olsa düşüş ve kredi koşullarında kısmen normalleşme yaşandı. Bununla birlikte, küresel finansal koşullardaki dalgalanmalar ve jeopolitik gelişmeler nedeniyle döviz kuru ve faiz oranları yıl boyunca gündemde kalmaya devam etti.

Sektörel bazda değerlendirildiğinde; inşaat sektörü, deprem bölgesinde devam eden yeniden yapılandırma faaliyetleri ve kentsel dönüşüm projelerinin etkisiyle 2025 yılında da ekonomik büyümeye anlamlı katkı sağladı (2025 yılı 3. çeyrek sektör büyümesi önceki yılın aynı dönemine göre yaklaşık 5 puan artışla %13,9’a ulaştı).

Perakende ve hizmet sektörlerinde ise enflasyonla uyumlu bir normalleşme gözlemlenirken, tüketici harcamalarının daha seçici ve

> Bankacılık sektörü, uygulanan ekonomi politikalarının finansal sisteme yansımasını destekleyen temel aktörlerden biri oldu.

rasyonel bir yapıya evrildiği görüldü. Perakende satış hacim endeksi 2025 yılı Kasım ayında bir önceki yılın aynı dönemine göre %14,2 oranında arttı. (Kaynak: TÜİK)

Finans sektörü, 2025 yılında güçlü sermaye yeterlilik oranları, etkin likidite yönetimi ve ihtiyatlı kredi politikaları sayesinde ekonomik istikrarın korunmasında kritik bir rol oynadı. Bankacılık sektörü, uygulanan ekonomi politikalarının finansal sisteme yansımasını destekleyen temel aktörlerden biri oldu. Bununla birlikte, makroekonomik belirsizliğin devam etmesi nedeniyle bankaların takipteki alacakları son bir yılda %100’ün üzerinde artarak 588 milyar TL’ye ulaştı. Takipteki alacakların artışıyla bankaların aktif kalitesini koruması daha önemli hale geldi.

TÜKETİCİ DAVRANIŞLARI: 2025 DEĞERLENDİRMESİ

2025 yılı, tüketici davranışlarında son yıllarda gözlemlenen dönüşümün kalıcı hale geldiği bir dönem olarak öne çıktı. Yıl boyunca tüketiciler, artan fiyat duyarlılığı ve gelir beklentilerindeki temkinli görünüm doğrultusunda harcamalarını daha planlı ve ihtiyaç odaklı gerçekleştirdi. Bu nedenle hizmet ve ürün sağlayıcılarının tüketiciye ulaştıkları tüm kanallarda aynı nitelikte hizmet vermesi, satın alma deneyiminin desteklenmesi için zorunluluk haline geldi.

Dijitalleşmenin etkisiyle tüketicilerin markalarla kurduğu bağ; veri güvenliğinin önemli rol oynadığı, fayda karşılaştırmalı bir yapıya dönüştü. Veri güvenliği ve gizlilik beklentileri artık daha kritik bir rol oynasa da yapay zekâ destekli öneri sistemleri ve kişiselleştirilmiş dijital çözümler, müşteri deneyimi için ayrılmaz bir bütün haline geldi.

Tüketiciler bu yıl da sürdürülebilirlik ve toplumsal etki çerçevesinde kararlar vermeye devam etti. Çevresel ve sosyal etkilerini şeffaf biçimde yöneten markalar, verdikleri güvenle paralel olarak müşteri bağlılığı da sağladı. Dijital platformlar ve sosyal medya, satın alma kararları üzerindeki etkisini artırarak sürdürdü.

2026 YILINDA FİNANS SEKTÖRÜ: GELECEĞE BAKIŞ

2026 yılında finans sektöründe beklentiler, makroekonomik anlamda dengelenme devam ederken finansal koşullarda da normalleşmenin derinleşmesi yönünde. Finansal istikrarın sağlanması hala kritik önceliklerin başında yer aldığından, ihtiyatlı faiz politikaları korunacaktır. Ancak bankacılık sektöründeki diğer düzenleyici tedbirlerde kademeli bir şekilde azalma olması bekleniyor.

Enflasyondaki düşüş trendinin devam etmesi beklenirken faiz oranlarındaki indirimlerin de yıl geneline yayılması ve bu durumun bankacılık sektöründeki net faiz marjlarına kısıtlı ancak destekleyici bir etkisi olması öngörülüyor. 2025 yılına hakim olan sıkı para politikaları ve finansal koşullar nedeniyle kısmi olarak bozulan aktif kalitesinde 2026 itibarıyla makroekonomik istikrarın güçlenmesi ile iyileşme yaşanması bekleniyor. Küresel ölçekte ise gelişmiş ülkelerin para politikalarında gevşeme eğilimi göstermeye devam etmesi, finansal koşullar üzerindeki baskının genel anlamda azalarak daha öngörülebilir olması ve dengeli bir zemin sağlanması yine beklentiler arasında.

Bankacılık sektörü son yıllardaki dijital dönüşümünü yapay zeka ekseninde gerçekleştirirken, müşterilerin hız ve kolaylık beklentilerinin yukarı yönlü ivmelenmesiyle birlikte servis bankacılığı ve gömülü finans çözümleri odaktaki yerini koruyacak. Bankalar; müşterilerin günlük yaşamında ihtiyaç duyduğu her yerde kesintisiz olarak hizmet sunucusu olmayı, farklı sektörlerin sunduğu deneyimlerin içine entegre olarak gerçekleştirmeyi hedefliyor. Bu nedenle, bankaların ekosistem bazlı çözümlerde aktif rol oynaması ve finans dışı sektörlerle yapılan iş birliklerinin artması beklentiler arasında.

Üretken yapay zekâ ve ileri analitik çözümler, bankaların kredi tahsisinden risk yönetimine, pazarlama süreçlerinden müşteri hizmetlerine kadar geniş bir alanda karar alma süreçlerini güçlendirmiş durumda. Operasyonel verimliliği artıran bu teknolojik yatırımlar sayesinde maliyet azaltımı sağlanırken, kişiselleştirilmiş deneyimlere duyulan ihtiyaca daha nitelikli cevap verilen bir döneme geçiliyor. Kullanıcının davranışlarını daha iyi anlayıp karar verme mekanizmasını besleyen finansal içgörülerin üretilmesi de artık mümkün.

Dijital varlıklar ve tokenizasyon teknolojilerinin de bankaların orta ve uzun vadeli dijital dönüşüm planlarına dahil olmaları konusundaki tartışmaların gündemini korumaya devam etmesi öngörülüyor. Diğer yandan, yeşil finansman araçlarının da gündemdeki yerini koruması bekleniyor. Karbon vergisi ve sınırda karbon düzenlemeleri gibi küresel gelişmeler, bankaların kredi portföylerini "yeşil dönüşüm" kriterlerine göre yeniden yapılandırması için girdiği dönüşüm yolculuğunu sürdürecek.

YAPI KREDİ

Yapı Kredi olarak 2025 yılında güçlü sermaye yapısı, ihtiyatlı risk yönetimi ve yüksek adaptasyon kabiliyetiyle faaliyetlerimizi sürdürdük. Dijitalleşme, yapay zekâ ve sürdürülebilirlik ekseninde belirlediğimiz stratejik öncelikler doğrultusunda, verimlilik ve kârlılığı birlikte gözeten yatırımlarımızı hayata geçirdik. Müşteri odaklılık yaklaşımı ekseninde, kişiselleştirilmiş ürün ve hizmetlerin payını artırırken; insan dokunuşu ile teknolojik çözümleri entegre ederek müşteri deneyimini de güçlendirdik.

2026 yılında Yapı Kredi'de, sürdürülebilir büyüme ve stratejik dönüşüm hedeflerimizi gerçekleştirme yolunda; dayanıklılık, çeviklik, müşteri ve hedef odaklılık değerlerini merkeze alan yaklaşımımızı sürdürmeyi hedeflemekteyiz. Stratejik iş birlikleri ve ekosistem bazlı çözümler yoluyla yaratılan katma değerin sürdürülmesi, uzun vadeli büyüme stratejilerimiz arasında yerini korumaya devam edecek.

Paydaşlarımızla kurduğumuz güvene dayalı ilişkileri derinleştirerek; yenilikçi, sürdürülebilir ve kapsayıcı olma ilkelerimizi önümüzdeki dönemlerde de "Birlikte Olma" değeri doğrultusunda istikrarlı biçimde sürdüreceğiz.

ÇEVRESEL, SOSYAL VE YÖNETİŞİM ÖNGÖRÜLERİ

2026 yılına girilirken ÇSY gündemi, küresel finans sistemi açısından yeni bir büyüme ya da ivmelenme döneminden ziyade, yeniden kalibrasyon, seçicilik ve ayrışma ekseninde şekillenen bir dönüşüm sürecine işaret ediyor. Dolayısıyla son yıllarda hızla genişleyen ÇSY yaklaşımı; artan jeopolitik belirsizlikler, yüksek faiz ortamı, sıkılaşan finansal koşullar ve düzenleyici sadeleşme eğilimleri eşliğinde daha disiplinli, daha ölçülebilir ve finansal karar alma süreçleriyle daha doğrudan ilişkilendirilen bir yapıya evrildi. Bu dönüşüm, ÇSY'nin normatif bir değer seti ya da iletişim alanı olmaktan çıkarak; uygulama kapasitesi, risk yönetimi ve ekonomik sonuçlarla kurduğu bağ üzerinden yeniden tanımlandığı bir döneme girildiğinin göstergesi.

Bu genel çerçeve, küresel ölçekte regülasyonlara ilişkin tartışmaların niteliğini de dönüştürüyor. Mevcut tartışmalar, ÇSY gündeminden bir geri çekilme olarak değil; ölçülebilirlik, karşılaştırılabilirlik ve karar alma süreçlerine entegrasyon açısından daha net bir referans çerçevesi oluşturma arayışı olarak şekilleniyor. Bu bağlamda finansal piyasalar, geniş ve soyut sürdürülebilirlik anlatıları yerine; kredi riski, sektör maruziyeti, bilanço dayanıklılığı ve uzun vadeli kârlılıkla doğrudan ilişkilendirilebilen ÇSY göstergelerine daha fazla odaklanıyor. Bu yaklaşım, iklim ve çevre kaynaklı risklerin soyut tehditler olmaktan çıkarak finansal sonuçlar üreten somut riskler haline gelmesiyle birlikte daha da güçleniyor.

Bu doğrultuda iklim değişikliği bağlantılı fiziksel risklerin finansal risklere dönüşümü, portföy performansı ve risk yönetimi süreçlerinde daha görünür bir unsur haline geldi. Kuraklık, su stresi, aşırı hava olayları ve tedarik zinciri kırılganlıkları; tarım, enerji, sanayi ve altyapı gibi sektörlerde ekonomik faaliyetlerin sürekliliği üzerinde doğrudan etkiler yaratma potansiyeline sahip. Bu etkilerin kredi geri ödeme kapasitesi, teminat kalitesi ve nakit akışı istikrarı üzerindeki yansımalarının daha belirgin hale gelmesiyle birlikte, iklim kaynaklı risklerin kredi risk değerlendirme yaklaşımlarında daha yüksek ağırlık kazanması bekleniyor.

İklim risklerinin finansal sistemin merkezine yerleşmesi, sürdürülebilir finansman anlayışının kapsam ve içeriğini de dönüştürüyor. Sürdürülebilir finansman, yalnızca çevresel açıdan "iyi" kabul edilen faaliyetlerin finansmanını hedefleyen dar bir çerçeveden çıkarak; dönüşüm süreçlerini, risk azaltımını ve uzun vadeli ekonomik dayanıklılığı destekleyen daha bütüncül bir yapıya evriliyor. Bu çerçevede geçişe yönelik sermaye piyasası araçlarının görünürlüğü artıyor; özellikle karbon yoğun sektörlerde dönüşümü finansal açıdan mümkün kılan ara form çözümler daha fazla gündeme geliyor. Bu eğilim, sürdürülebilir finansmanın statik bir sınıflandırma olmaktan çıkarak, dinamik bir dönüşüm sürecini finanse eden araç seti olarak ele alındığını gösteriyor.

> Yeni dönemde yüksek emisyonlu sektörlerin finansman kapsamı dışında bırakılması yerine, hangi koşullar altında, hangi dönüşüm patikalarıyla ve hangi izleme mekanizmaları çerçevesinde destekleneceği sorusu finansal karar alma süreçlerinin merkezine yerleşti.

Bu yeni dönemde yüksek emisyonlu sektörlerin finansman kapsamı dışında bırakılması yerine, hangi koşullar altında, hangi dönüşüm patikalarıyla ve hangi izleme mekanizmaları çerçevesinde destekleneceği sorusu finansal karar alma süreçlerinin merkezine yerleşti. Geçiş planı bulunan firmaların finansmanında yatırım takvimleri, teknoloji dönüşüm adımları, ara hedefler ve izleme yükümlülükleri kredi mimarisinin ayrılmaz unsurları olarak ele alınıyor. Bu yaklaşım, geçiş finansmanını itibari bir tercih alanı olmaktan çıkararak kredi riski yönetiminin yapısal bir bileşeni haline getirdi. Dolayısıyla geçiş hedeflerinin iş planına ve yatırımlara nasıl yansıdığı ve bu yansımaların nasıl doğrulandığı önümüzdeki dönemde daha belirleyici olacak.

Bu bütüncül dönüşüm içinde uyum finansmanı da giderek daha merkezi bir konuma geliyor. Uyum finansmanı, kısa vadeli görünürlük ya da hızlı getiri sağlamaktan ziyade, orta ve uzun vadede ekonomik kayıpları azaltan, portföy dayanıklılığını artıran ve kredi geri ödeme kapasitesini koruyan bir işlev üstleniyor. Altyapı

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

dayanıklılığı, su yönetimi, tarımsal adaptasyon, kıyı koruma yatırımları ve şehirlerin iklim direnci gibi alanlar; bankalar açısından sessiz ancak kritik yatırım başlıkları olarak öne çıkıyor. Türkiye özelinde su stresi, tarımsal verimlilik kaybı ve şehirleşme kaynaklı kırılganlıklar dikkate alındığında, uyum finansmanının ekonomik faaliyetlerin sürekliliğini destekleyen stratejik bir rol üstlenmesi bekleniyor.

Bu noktada sürdürülebilir finansman ürün evreninin de daha rafine bir yapıya evrilmesi öngörülüyor. Klasik yeşil ve sosyal temaların yanı sıra doğa temelli çözümler, iklim uyumu ve dayanıklılık, toplumsal kapsayıcılık, cinsiyet eşitliği ve mavi finans gibi tematik başlıkların daha görünür hale gelmesi, sürdürülebilir finansmanın kapsamını genişletiyor. Bu tematik çerçeveler, sermaye piyasalarında sinyal üretme kapasitesini artırarak yatırımcılar açısından etki alanlarının daha net okunabilir olmasına katkı sağlıyor. Bankalar açısından bu gelişme, niceliksel büyümeden ziyade niteliksel ayrışmanın öne çıktığı bir döneme işaret ediyor. Aynı zamanda sürdürülebilir finansman, bankalar açısından bağımsız bir ürün seti olmaktan çıkarak; kredi tahsis süreçleri, risk iştahı çerçeveleri ve portföy yönetimiyle daha bütüncül bir ilişki içinde ele alınıyor. Kredi sözleşmelerinde çevresel ve sosyal performans göstergelerinin daha sistematik biçimde yer alması, izleme ve raporlama mekanizmalarının güçlenmesi ve kredi ilişkilerinin daha uzun vadeli bir perspektifle değerlendirilmesi yönünde belirgin bir eğilim oluşuyor. Buna paralel olarak kredi fiyatlaması ve teminat yaklaşımlarının da daha incelikli ve risk duyarlı bir yapıya evrilmesi bekleniyor.

Türkiye ekonomisinin sektörel yapısı, bu dönüşümün etkilerini daha görünür kılıyor. Demir-çelik, çimento, petrokimya, lojistik ve enerji gibi karbon yoğun sektörler; ihracat kompozisyonları ve enerji bağımlılıkları nedeniyle dönüşüm baskısını daha yoğun biçimde hissediyorlar. Avrupa Birliği'nin sınırda karbon düzenleme mekanizmasının 2026 itibarıyla mali sonuçlar doğuran bir aşamaya ilerlemesiyle birlikte, karbon maliyetlerinin rekabet gücü, fiyatlama davranışları ve nakit akışlarıyla daha doğrudan ilişkilendirilen bir değişken haline gelmesi bekleniyor. Bu durumun, firmaların finansmana erişimi ve bankaların kredi değerlendirme süreçleri üzerinde daha belirgin etkiler yaratacağı öngörülüyor.

Bu bağlamda Türkiye özelinde sürdürülebilir finansman ve geçiş finansmanı gündemi, yalnızca küresel düzenlemelere uyum

> Türkiye Yeşil Taksonomisi'nin devreye girmesiyle birlikte, yeşil varlık tanımı daha net, ölçülebilir ve karşılaştırılabilir bir çerçeveye kavuşacak.

başlığıyla sınırlı kalmıyor. Türkiye Yeşil Taksonomisi'nin devreye girmesiyle birlikte, yeşil varlık tanımı daha net, ölçülebilir ve karşılaştırılabilir bir çerçeveye kavuşacak. Bu gelişme, bankaların kredi portföylerini faaliyet bazında daha ayrıntılı biçimde sınıflandırmasını ve çevresel performansı yüksek yatırımlar ile dönüşüm sürecindeki faaliyetler arasında daha belirgin bir ayrım yapmasını gerektirecek. Zaman içinde kredi stratejilerinin, ürün tasarımlarının ve sermaye tahsisi kararlarının bu çerçeveyle daha yakından ilişkilendirilmesi söz konusu olacak.

Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'nın (TSRS) uygulanmasıyla birlikte, bankalar için iklim riskinin ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik daha yapılandırılmış bir altyapı oluşacak. TSRS kapsamında geliştirilecek fiziksel ve geçiş risk senaryoları, kredi portföylerinin uzun vadeli dayanıklılığını test etmede daha yaygın biçimde kullanılacak. Senaryo analizleri ve stres testleri, yalnızca düzenleyici uyum amacıyla değil; stratejik karar alma, sermaye planlaması ve portföy yönlendirme süreçlerinin ayrılmaz bir parçası haline gelecek. Buradaki kritik kırılma, bankaların iklim riskini anlatmak yerine ölçmek ve ölçtüğünü yönetim kararlarına yansıtmak zorunda kalacağı bir döneme işaret ediyor.

Bu süreçte bankaların iklim riski modelleme çalışmalarının olgunlaşması, 2026 ve sonrasında ayrışmayı daha belirgin hale getirecek. Bankalar, müşteri düzeyinde veri toplama ve portföy düzeyinde risk haritalama kapasitesini geliştirecek; emisyon verileri, enerji yoğunluğu, su stresi maruziyeti, tedarik zinciri bağımlılıkları ve uyum yatırımı ihtiyacı gibi parametreleri kredi değerlendirmelerine daha sistematik biçimde entegre edecekler. Bu yaklaşım, içsel derecelendirme modellerinde iklim riskinin ağırlığını artıracak; erken uyarı sistemleri ve risk bazlı fiyatlama uygulamalarında iklim parametrelerinin daha görünür hale gelmesini sağlayacak. Bu çerçeveyi Türkiye'de destekleyecek önemli bileşenlerden biri de BDDK'nın iklim riskine ilişkin rehber ve yol haritası niteliğindeki çalışmaları olacak. Düzenleyici beklentiler, iklim riskinin kurumsal yönetişimden başlayarak kredi politikalarına, risk iştahına, modelleme altyapısına ve raporlama süreçlerine nasıl entegre edileceğini daha net biçimde ortaya koyacak. Denetim perspektifinde, bankaların yalnızca iklim riskini tanımlayıp tanımlamadığı değil; bu riski hangi süreçlerde nasıl kullandığı ve hangi kararları bu analizlerden türettiği giderek daha fazla önem kazanacak.

İklim Kanunu'nun yürürlüğe girmesiyle birlikte, iklim politikalarının finansal sistem üzerindeki etkileri daha somut biçimde hissedilecek. Emisyon azaltımı, uyum ve raporlama yükümlülüklerinin hukuki bir zemine oturması, bankalar açısından iklim riskini gönüllü bir değerlendirme alanı olmaktan çıkararak yapısal bir düzenleyici risk başlığına dönüştürecek. Bu durum, kredi politikaları, sektör bazlı risk iştahı ve uzun vadeli portföy stratejilerinin yeniden ele alınmasını gerektirecek.

Bu genişleyen risk perspektifi, doğa ve biyoçeşitlilik başlığının da finansal değerlendirmelere daha güçlü biçimde entegre edilmesini beraberinde getirecek. COP30 süreçlerinde biyoçeşitlilik kaybı, arazi kullanımı ve ekosistem restorasyonuna yapılan vurgunun artması; iklim risklerinin ötesinde doğal sermaye kaybının ekonomik faaliyetler üzerindeki etkilerini daha görünür hale getirdi. Tarım, gıda, enerji, madencilik, inşaat ve turizm gibi doğal sermayeye yüksek bağımlılığı bulunan sektörlerde faaliyet gösteren firmaların finansal dayanıklılığı, ekosistem bağımlılıkları ve tedarik zinciri kırılganlıklarıyla daha doğrudan ilişkilendirilecek. Bankalar, kredi değerlendirme süreçlerinde yalnızca karbon emisyonlarını değil; doğal sermaye risklerini, özellikle su ve arazi kullanımına bağlı kırılganlıkları da daha sistematik biçimde ele alacaklar. Ayrıca, önümüzdeki dönemde doğa temelli çözümler ve ekosistem restorasyonu yatırımları finansman öncelikleri arasında daha görünür hale gelecek. Bu yatırımlar, kısa vadeli getiri beklentilerinden ziyade, uzun vadeli risk azaltımı ve ekonomik dayanıklılık sağlayan alanlar olarak değerlendirilecek. Bu yaklaşım, finansal karar alma süreçlerinde kısa vadeli performans göstergelerinin yanında uzun vadeli sürdürülebilirlik ve dayanıklılık kriterlerinin daha fazla ağırlık kazanmasına yol açacak.

Yatırımcı davranışları da bu dönüşüm sürecine paralel olarak yeniden şekillenecek. 2026 ve sonrasında yatırımcılar, sürdürülebilirliği söylem ya da etiket üzerinden değil; risk–getiri dengesi, nakit akışı öngörülebilirliği ve bilanço dayanıklılığı üzerinden değerlendirecekler. Sürdürülebilirlik performansı, yatırımcılar açısından ayrı bir değer alanı değil, finansal performansın ayrılmaz bir bileşeni olarak ele alınacak. Bankaların sürdürülebilirlik yaklaşımları, hedeflerin varlığından çok, bu hedeflerin kredi politikalarına, risk iştahına ve portföy yapısına nasıl yansıdığı üzerinden okunacak.

Bu süreçte dijitalleşme ve yapay zekâ uygulamaları, bankacılık sektöründe sürdürülebilirliğin operasyonel boyutunu daha da derinleştirecek. Yapay zekâ, kredi değerlendirme, risk izleme ve portföy yönetimi süreçlerinde daha sofistike analizlerin yapılmasına imkân tanıyacak. Ancak bu gelişme, veri kalitesi, algoritmik şeffaflık ve yönetişim başlıklarını da daha kritik hale getirecek. Bu bağlamda teknoloji, sürdürülebilirlik gündeminde yalnızca bir verimlilik aracı değil, aynı zamanda kurumsal güven ve yönetişim kapasitesinin ayrıştırıcı bir unsuru olarak değerlendirilecek.

Tüm bu gelişmeler birlikte ele alındığında, 2026 ve sonrasında ÇSY gündemi bankalar açısından ayrı bir raporlama alanı değil; kredi riski, portföy dayanıklılığı ve uzun vadeli finansal istikrarın yapısal bir bileşeni olarak konumlanacak. Ayrışan kurumlar, sürdürülebilirliği söylem düzeyinde değil; ölçen, yöneten ve karar süreçlerine entegre edebilen bankalar olacak. Bu çerçevede ÇSY, finansal sistemin normatif bir yan başlığı olmaktan çıkarak ekonomik karar alma süreçlerinin merkezinde yer alan belirleyici bir paradigma olarak şekillenecek.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Üretene ve çalışana desteğiyle bir adım önde.

YÖNETİMDEN

— Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 14
— Genel Müdür Mesajı 16

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılı, küresel ekonomi ve ticaret dinamiklerinde korumacı politikalar ile bu politikaların yarattığı zorlukların ön plana çıktığı bir yıl olarak kayıtlara geçti.

ABD'de enflasyon yıl boyunca Fed'in %2 olan hedefinin önemli ölçüde üstünde seyretti. Fed, ABD'deki güçlü ekonomik aktivite ile gümrük vergileri ve diğer mali politikalar kaynaklı enflasyonist risklerin etkisiyle politika faiz koridorunu uzun süre sabit tutsa da Eylül ayı itibarıyla faizleri indirmeye başladı. Avrupa Merkez Bankası, enflasyondaki zayıf seyir sayesinde yılın ilk yarısında faiz indirimlerini tamamladı. İngiltere Merkez Bankası ise politika faizini yıl boyunca temkinli bir şekilde indirdi.

Artan küresel belirsizliklere ve finansal piyasalardaki değişken seyre rağmen, küresel ekonomi 2025'te kayda değer ölçüde büyürken küresel enflasyon gerilemeyi sürdürdü. Uluslararası Para Fonu (IMF), Ocak 2026 tarihli raporuna göre, küresel büyümenin 2025 yılında %3,3 olduğunu tahmin ederken, 2026'da büyümenin yine %3,3 seviyesinde gerçekleşeceğini öngörüyor. IMF, küresel enflasyonun 2025 yılındaki %4 seviyesinden 2026 yılında %3,5'a gerilemesini beklemektedir.

2025, yapay zekâ odaklı teknoloji yatırımlarının verimlilik artışında rüştünü ispatladığı bir yıl oldu. Yapay zekâ ile geleneksel iş modelleri yeniden tanımlanıyor; maliyet kontrolü ve işlem hızında önemli iyileşmeler sağlanıyor. Yeşil dönüşümde ise dünyada ayrışmalara şahit oluyoruz. ABD, Donald Trump yönetimiyle birlikte yeşil dönüşümden uzaklaşırken, Avrupa Birliği bu konudaki vizyonunu ve hedeflerini muhafaza ediyor.

Yurt içi gelişmelere baktığımızda, 2025 yılında ekonomi yönetiminin en önemli önceliği dezenflasyon sürecinin sürdürülmesi oldu. 2024'te %44,4 olan enflasyon 2025 sonunda %30,9'a geriledi. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 2025 yılında para politikasını ihtiyatlı bir yaklaşımla yönetti ve yerel piyasalarda yaşanan dalgalanmalara rağmen finansal istikrarı korumada başarılı oldu. Böylesi bir süreçte TCMB'nin indirimlere devam ederek politika faizini yılsonu itibarıyla %38 seviyesine düşürebilmesi olumluydu.

Türk bankacılık sektörü, faaliyetlerine kesintisiz bir şekilde devam ederek ülkemiz ekonomisine destek vermeyi sürdürdü. Sektörün toplam nakdi kredi hacmi %44 büyüme ile 21.450 milyar TL seviyesine ulaşırken, aynı dönemde mevduat tabanı %40 büyüyerek 24.048 milyar TL'ye yükseldi.

Sektörün öncü kurumlarından olan Yapı Kredi, 2025 yılında nakdi ve gayri nakdi kredilerini yıllık %43 artışla 2.601 milyar TL'ye, nakdi kredilerini ise %45 artışla 1.827 milyar TL seviyesine getirerek şirketleri desteklemeye, bireysel müşterilerinin yanında olmaya devam etti. Aynı dönemde müşteri mevduat hacmi yıllık %44 artışla 1.939 milyar TL'ye ulaştı.

Bankamız, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi çerçevesinde sendikasyon, sermaye benzeri tahvil, ilave ana sermayeye dâhil edilebilir nitelikte borçlanma aracı, tahvil ihracı gibi ürünlerle 6,5 milyar ABD doları kaynak sağladı. Yılın ikinci yarısında tamamlanan sendikasyon kredisi 2018'den bu yana en yüksek rakam olan 1,274 milyar ABD dolar seviyesinde ve ilk kez üç yıllık dilimli olarak gerçekleşti. Eylül ayında 600 milyon ABD doları İlâve Ana Sermayeye Dâhil Edilebilir Borçlanma Aracı (AT1) ihracımıza, Aralık ayında ise 500 milyon ABD doları sermaye benzeri tahvil (Tier 2) ihracımıza yurt dışı yatırımcılardan üç katın üzerinde talep geldi.

Sürdürülebilirlik, Yapı Kredi'nin iş modelinin bütüncül bir unsurudur; stratejik büyümemizin merkezindedir. Yenilikçi hizmet anlayışını "odağına insanı alan" bir yaklaşımla harmanlayan Bankamız; iklim kriziyle mücadele, finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliğini öncelikli etki alanları olarak belirlemiştir. Yapı Kredi'nin Net Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) üyesi olarak emisyon azaltım hedeflerini Bilim Temelli Hedefler Girişimine (SBTi) onaylatan Türkiye'deki ilk büyük ölçekli özel banka olması, bu vizyonun küresel karşılığının somut göstergesidir.

2025 yılı itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) rehberliğinde iklimle bağlantılı riskleri stres testlerine entegre etme çalışmaları ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) uyumlu raporlama standartlarını benimsemesi, Bankamızın şeffaflık ve risk yönetimi konusundaki öncü rolünü pekiştiriyor. TIME ve Statista tarafından yapılan ortak çalışmada, "Dünyanın En Sürdürülebilir Şirketleri 2025" listesine Türkiye'den giren tek banka olma başarısını gösteren Yapı Kredi, hem yeşil finansman kategorilerini genişleterek hem de kömür projelerinden çekilerek düşük karbon ekonomisine geçişte ülkemizdeki tüm paydaşlara örnek oluyor.

"Dünyanın En Sürdürülebilir Şirketleri 2025" listesine Türkiye'den giren tek banka olma başarısını gösteren Yapı Kredi, hem yeşil finansman kategorilerini genişleterek hem de kömür projelerinden çekilerek düşük karbon ekonomisine geçişte ülkemizdeki tüm paydaşlara örnek oluyor.

Yapı Kredi, insanı odaklı hizmet modeliyle gelecekte de en güçlü şekilde müşterilerinin yanında olmaya devam edecektir. Sektöre yön veren sayısız yeniliğin mimarı olan Bankamız, inovatif gücüyle bankacılık dünyasında sınırları ortadan kaldıran adımlarını sürdürmeye kararlıdır.

Bu vesileyle desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize, değerli hissedarlarımıza ve özverili çalışmalarıyla Bankamıza değer katan tüm çalışanlarımız ile kıymetli ailelerine şükranlarımı sunarım.

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılı, küresel ekonominin jeopolitik gerilimler ve korumacı ticaret politikalarıyla test edildiği bir dönem oldu. ABD Başkanı Donald Trump'ın gümrük politikasının ve ülkelerin bu politikaya karşı verdikleri cevapların küresel ekonomik aktiviteyi yavaşlatması ve başta ABD olmak üzere küresel enflasyon üzerinde baskı yaratması bekleniyordu. Bu risklere rağmen, küresel büyümede bir yavaşlama yaşanmazken, küresel enflasyon geriledi. Önemli merkez bankaları ise, farklı dönemlerde ve hızlarda da olsa, politika faizinde indirim gerçekleştirdiler. Küresel makroekonomik gelişmeler 2025 yılında olumlu seyretmiş olsa da jeopolitik gerilimler ve ABD'nin gümrük politikası finansal piyasalarda büyük oynaklıklar yarattı.

Ülkemiz ekonomisinde ise kararlılıkla uygulanan ekonomi politikaları sonucunda enflasyon düşüş eğilimi göstermeye devam ederek 2025 yılı sonunda %30,9 oldu. Bu süreçte, ödemeler dengesi hizmet gelirleriyle desteklendi, ülke risk primimiz (CDS) yılın son çeyreğinde önemli ölçüde iyileşti ve TCMB'nin rezervleri arttı.

TCMB ihtiyatlı ve ölçülü bir yaklaşımla 2025 genelinde toplam 950 baz puan faiz indirimi gerçekleştirdi ve politika faizini yıl sonunda %38 seviyesine indirdi. Sıkı para politikası duruşuna ek olarak kredi büyüme limitleri, yüksek zorunlu karşılık seviyeleri gibi makro ihtiyati tedbirler yıl boyunca devam etti. "Liralaşma" stratejisi kapsamında Kur Korumalı Mevduat (KKM) uygulamasına son verilmesi finansal sistemin sadeleşmesi ve piyasa mekanizmalarının etkinleşmesi adına önemli bir adım oldu. Bu gelişmelere ek olarak, finansal koşullardaki sıkılık dolayısıyla sektörün aktif kalitesinde bireysel krediler, kredi kartları ve KOBİ kredileri kaynaklı olası bozulmalara karşı, kredi yapılandırma düzenlemesiyle aktif kalitesi üzerindeki baskı hafifledi.

Ekonomik aktivitedeki kontrollü yavaşlama ve deprem sonrası harcamaların bütçe disiplini üzerindeki etkilerine rağmen, bankacılık sektörü 2025 yılında finansal dayanıklılığını kanıtlamış ve güçlü göstergelerini korumuştur.

Yapı Kredi, ülkemiz ekonomisine nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla sunduğu katkıyı geçtiğimiz yıla göre %43 artırarak 2.601 milyar TL seviyesine çıkardı. Bankamız, müşterilerinin hem TL hem de YP cinsi kredilerden oluşan talebini karşılayarak, TL cinsi nakdi kredilerde yıllık %42, YP cinsi nakdi kredilerde ise yıllık %23 artış kaydetti. Doğru zamanda atılan yerinde adımlarla aktif büyüklüğü 3.523 milyar TL seviyesine yükseldi. Brüt faaliyet kârı 94 milyar TL seviyesine ulaşırken, net kâr 47 milyar TL olarak gerçekleşti.

Yapı Kredi, Türkiye ekonomisine verdiği desteği sürdürürken sektördeki yerini güçlendirmeye devam etti. Bankamız, stratejik öncelikleri doğrultusunda kredi ve mevduatta konsantrasyonu azaltmayı, parçalı ve tabana yaygın büyümeyi, komisyon yaratımında ise işlem bankacılığına odaklanmayı sürdürdü. Aynı zamanda, sağlıklı sermaye yapısı ve likiditesiyle sağlam bilanço yapısını korumaya devam etti. Konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %14,8 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %11,8 seviyesinde gerçekleşti (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Bankamız, stratejisi doğrultusunda bu yıl da maaş ve emekli bankacılığındaki odağını güçlendirerek müşteri adedinde büyümeye devam etti. Toplam müşteri sayımız 2024 yılsonundan bu yana 1 milyondan fazla artarak 17,5 milyon seviyesini aştı. Bunun yanı sıra, mevcut müşteri tabanında derinleşmeye yönelik aksiyonlar alındı; sürdürülebilir gelir yaratımı konsantrasyonu ve stratejik ürünlerdeki hacim artışı desteklendi. Tüm bunlar sayesinde müşteri mevduatları yıllık olarak %44 büyümeyle 1.939 milyar TL seviyesine yükselirken, bu büyüme parçalı işlem odağında tabana yaygın bir şekilde gerçekleşti. Toplam mevduat içindeki payı daha da artan vadesiz mevduatlar fonlama maliyetlerimizi desteklemeye devam etti.

Büyük bölümü halen müşteri mevduatları olan fonlama kaynaklarımızın çeşitlendirilmesi sürüyor. Yurt dışı fonlama tarafında 2025 yılında sendikasyon, sermaye benzeri tahvil, ilave ana sermayeye dâhil edilebilir nitelikte borçlanma aracı, tahvil ihracı, ikili kredi ve DPR gibi ürünlerle yaklaşık 6,5 milyar ABD doları kaynak sağlandı. Yılın ilk yarısında Sürdürülebilir Finans Çerçevesi kapsamında kullanılmak üzere 28 ülkeden 55 bankanın katılımıyla 1,165 milyar ABD doları sürdürülebilirlik sendikasyon kredisi temin edildi. Yılın ikinci yarısında ise 24 ülkeden 54 bankanın katılımı ile 2018'den bu yana en yüksek seviye olan 1,274 milyar ABD dolarlık sendikasyon kredisi sağlandı. Böylece Bankamız tarihinde ilk kez üç yıllık dilimli sendikasyon kredisi işlemini başarıyla tamamladı. Sendikasyon kredilerine ek olarak, Eylül ayında 600 milyon ABD doları İlâve Ana Sermayeye Dâhil Edilebilir Borçlanma Aracı (AT1) ihracını, Aralık ayında ise 500 milyon ABD doları sermaye benzeri tahvil (Tier 2) ihracını başarıyla tamamladık. İki ihraca da yurt dışı yatırımcılardan üç katın üzerinde talep geldi. Bu işlemler, hem Yapı Kredi'nin Türk bankacılık sektöründeki güçlü ve saygın konumunu, hem de yatırımcıların ülkemize ve Türk finans kuruluşlarına yönelik olumlu bakış açısını bir kez daha gösterdi.

> Yapı Kredi, 2026 yılında da sektördeki öncü konumunu, stratejik bilanço yapısını, başarılı aktif pasif yönetimini ve güçlü likidite pozisyonunu sürdürürken, sağlam sermaye tabanını korumayı hedefliyor.

Yapı Kredi, 2026 yılında da sektördeki öncü konumunu, stratejik bilanço yapısını, başarılı aktif pasif yönetimini ve güçlü likidite pozisyonunu sürdürürken, sağlam sermaye tabanını korumayı hedefliyor. Mevcut makro ihtiyati tedbirlere uyumlu ve dayanıklı hale getirilen bilanço yapımız, önümüzdeki dönemde Bankamıza avantaj sağlamaya devam edecektir. Kredi ve mevduatta tabana yaygın büyüme hedefimizi koruyoruz. Büyük gücümüz olarak gördüğümüz müşteri tabanımızı daha da genişletmeyi, verimli müşteri bazımızı kuvvetlendirmeyi sürdüreceğiz. Orta vadede sağlam bilançomuz ve müşteri odaklı hizmet modelimizin desteğiyle değer yaratımında sektörümüzün en iyisi olmaya devam edeceğiz.

2025 yılı Entegre Raporumuzu sizlerle paylaşırken Bankamızı geleceğe taşıyan müşterilerimiz, güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımız ve değerli emekleri için çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Gökhan Erün
CEO

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Hayatınızın uygulaması Yapı Kredi Mobil

bir adım önde.

YAPI KREDİ HAKKINDA

— İlk Bakışta Yapı Kredi 20
— Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler 22
— Ortaklık Yapısı 24
— İlkler ve Tarihçe 26
— Yapı Kredi'nin Faaliyet Alanları 28
— Yapı Kredi'nin Bağlı Ortaklıkları 30
— 2025 Sektör Konumu 32
— Özet Finansal Bilgiler 33
— Yönetim Kurulu 34
— Üst Yönetim 39
— Yönetim Kurulu ve Komiteler 48

İlk Bakışta Yapı Kredi

1944 yılında kurulan Yapı Kredi, bankacılık sektöründe daima öncü bir rol oynamıştır. 2006 yılında, Yapı Kredi ve Koçbank'ın aynı alanda faaliyet gösteren iştirakleri de dâhil olmak üzere yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. 2007 yılında, iş kolu bazlı hizmet modeli tamamlanmış, şube ağı genişletme çalışmaları başlamıştır. 2008 yılında, yenilikçi ürün, hizmet ve dağıtım kanalları geliştirilerek, şube ağı hızla genişletilmiştir.

2013 yılında, sermaye yapısı sağlamlaştırılmış, kredi ve mevduat alanlarında dengeli büyüme ile etkin likidite yönetimine devam edilmiştir. 2015 yılında dijital bankacılığa odaklanılırken, 2017'de katma değer yaratan alan ve ürünler ön plana çıkarılmış, verimlilik artışına devam edilmiştir.

2018 yılı itibarıyla belirlenen strateji ile birlikte, sermaye pozisyonun güçlendirilmesi ve optimize edilmesi, iş hacimlerinin kendi içinde dengelenmesiyle sağlanacak sürdürülebilir gelir yaratımı, verimlilik kazanımlarıyla iyi yönetilen maliyet yapısı ve aktif kalitesi optimizasyonu alanlarına öncelik verilmiştir.

Banka kredi ve mevduatlarda parçalı ve tabana yaygın büyümeye, risk bazlı getiri yaklaşımıyla ürün dağılımının çeşitlendirilmesi sayesinde kredi portföyünün yeniden dengelenmesine, komisyon yaratımında işlem bankacılığına odaklanmıştır. Bunun yanı sıra dijital dönüşüme yapılan yatırım ile ileri ve farklılaştırılmış müşteri deneyiminin geliştirilmesi, hizmet kanalı optimizasyonu ve entegrasyonu ile operasyonel süreçlerin iyileştirilmesini odağına almıştır.

İnsanı ana odağında tutan Yapı Kredi, 2022 yılında müşterilerine sağladığı kesintisiz hizmetin yanında, çalışanlarının sağlık ve güvenliği için olağanüstü tedbirler almaya devam etmiştir.

Yapı Kredi, 2023 yılında da sektördeki öncü ve lider konumunu sürdürerek, proaktif ve dinamik aktif pasif yönetimi sayesinde faaliyet ortamını en etkin şekilde yönetmeye devam etmiştir.

Banka'nın 2024 yılında da kredi ve mevduatlarda parçalı işlem odağı devam etmiştir. Bunun yanı sıra, işlem bankacılığını merkeze alan yaklaşım ile işlem adetlerinde güçlü artış sağlanmıştır.

Yapı Kredi; 2025 yılında da kârlı büyüme stratejisinden ödün vermeyerek bilançosunu aktif şekilde yönetmeye devam etmiştir. Parçalı ve tabana yaygın büyümeyi sürdürmüş, güçlü vadesiz mevduat payını korumaya devam etmiş ve aktif kalitesi alanında proaktif bir yaklaşım sergilemiştir. Aynı zamanda, sağlıklı sermaye yapısı ve likiditesi ile sağlam bilanço yapısını korumaya ve daha da iyileştirmeye devam etmektedir. Tüm bunlara ek olarak, Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 740 şube ve yaklaşık 15 bin çalışanı ile müşterilerine hizmet vermektedir. Yapı Kredi'nin, ürün ve hizmetleri; şubeleri yanında 6.011 ATM, öncü mobil bankacılığı, yenilikçi internet bankacılığı, çağrı merkezleri ve 1.3 milyondan fazla POS terminali içeren gelişmiş sınırsız bankacılık kanallarından sunulmaktadır.

Banka'nın konsolide olarak 2025 yılında toplam nakdi ve gayri nakdi kredileri %43 artarak 2,6 trilyon TL'ye ulaşmış, toplam aktif büyüklüğü ise 3,5 trilyon TL olmuştur.

Yapı Kredi faaliyetlerini Bireysel Bankacılık (ödeme sistemleri, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi birimlerini içermektedir), Ticari ve KOBI Bankacılık Yönetimi ve Kurumsal Bankacılık, iş kolları altında yürütmektedir. Banka'nın operasyonları; portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi bağlı ortaklıkları ile Hollanda, Almanya ve Azerbaycan'daki yurt dışı bağlı ortaklıkları tarafından desteklenmektedir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Vizyon, Misyon, Strateji

VİZYON

Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak

MİSYON

Uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmak

STRATEJİ

En güncel teknoloji ve işine bağlı iş gücü grubu tarafından yürütülen iş modeliyle sorumlu bir büyüme sağlayan müşteri odaklı ticari bir banka olmak

Güçlü bilançosunun desteğiyle, kârlılıkta sınıfının en iyisi olarak hissedarlarına sürdürülebilir getiri sağlamak

Değerler

ÖNCÜ OLMAK

Yenilikçi fikirlere önem veririz; sıra dışı ve ezber bozan fikirlerin özgürce dile getirilebildiği bir çalışma ortamı yaratırız. Değişimin ve yeniliklerin lideriyiz. Sektörde karar verici ve yönlendirici olacak şekilde çalışırız.

HEDEF ODAKLILIK

Kendimize her alanda yüksek hedefler koyar, bunları gerçekleştirmek için odağımızı kaybetmeden var gücümüzle çalışırız.

MÜŞTERİ ODAKLILIK

Eşsiz hizmet kültürümüzün ve iş felsefemizin odağında müşterilerimiz bulunur. Kurulduğumuz günden bu yana ‘Hizmette Sınır Yoktur’ felsefesiyle müşterilerimize sunduğumuz servisle deneyimlerini zenginleştirir; karşılıklı gelişime, kazan-kazan ilişkisine ve değer yaratmaya odaklanırız.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

Tüm paydaşlarımıza uzun vadeli değer yaratmak için çalışırız. Toplumsal kalkınmayı öncelikli amaç olarak görerek, sürdürülebilirlik odaklı hizmet anlayışımızı sürdürürüz. Kararlarımızın ve eylemlerimizin uzun vadeli etkilerine odaklanır, sürdürülebilirliği, ekonomik, sosyal ve çevresel her alanda benimseyerek iş süreçlerimize uyumlandırırız.

REKABETÇİLİK

Her alanda liderlik hedefiyle çalışırız. Hem bugünü, hem ileriyi öngörerek her zaman en iyisi için çalışır, zorlu hedefleri yüksek enerji ve hevesle üstleniriz.

ÇEVİKLİK

Pazar değişikliklerine karşı hızlı ve doğru kararlar alır, müşterilerimizin istek ve taleplerine aynı hız ve esneklikle yanıt veririz. Kaliteden ödün vermeden, değişimi hem dışarda hem de içerde en etkin şekilde yönetiriz. Böylece rekabet avantajımızı asla kaybetmeyiz.

BİR OLMA, BİRLİKTE OLMA, BİZ BİRİZ

Yapı Kredi Ailesi olarak tek takım, tek vücut olarak çalışırız. Takım ruhu ve ortak akıl en güçlü özelliklerimizdendir. Açık iletişim, iş birliği ve yardımlaşma bu ruhu sürekli destekler.

YENİLİKÇİLİK

Yeniliği yaratma kabiliyetimiz, rekabet gücümüzün en önemli parçasıdır. Sürekli gelişime inanırız. Yeni fikirleri uygular, kaynaklarımızı verimli kullanır ve kendimizi, işimizi, iş süreçlerimizi ve ürünlerimizi sürekli gözden geçirir, geliştiririz.

VERİMLİLİK

Sınırsızca çalışmaya değil, sınırları aşmak için çalışmaya inanırız. Bizim için değerli olan yarattığımız katma değerdir. Verimliliğimizi artıracak teknolojiler, çalışma sistemleri ve süreçleri bizim için kritik önemdedir.

DAYANIKLILIK

Belirsiz ve karmaşık zamanlarda iş sürekliliğine ve kesintisiz hizmete odaklanır, beklenmedik durumlara karşı daimi hazırlıklı olur ve en zor şartlar karşısında bile güçlü kalırız.

Ortaklık Yapısı

Yapı Kredi, sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi destekleyen güçlü bir ortaklık yapısına sahiptir. Koç Grubu, Yapı Kredi hisselerinin %61,17'sine sahiptir. %38,83 oranındaki pay ise halka açıktır ve Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

ORTAKLIK YAPISINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

25 Temmuz 2023 - Koç Grubu %6,81 oranındaki hissesini ABB aracılığıyla piyasaya sattı

• Koç Holding A.Ş., Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yaptığı açıklamada, Banka sermayesinin %6,81'ini temsil eden Yapı Kredi hisselerinin hızlandırılmış talep toplama yöntemiyle (ABB) kurumsal yatırımcılara satıldığını duyurdu.
• Böylece Koç Grubu'nun Banka'daki payı %61,17'ye düşmüştür.
• Halka açıklık oranı ise %38,83'e yükselmiştir.

1 Nisan 2022 - %18 hisse devrinin kesinleşmesi

• %18 oranındaki hissenin devri tamamlanmış ve Koç Grubu'nun Yapı Kredi'deki doğrudan ve dolaylı payı %67,99'a yükselmiştir.
• UniCredit S.p.A.'nın Banka'da payı kalmamıştır.
• Koç Holding'in Yapı Kredi'deki doğrudan ve dolaylı payının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Pay Alım Teklifi Tebliği'nde tanımlanan %50 eşiğini aşması nedeniyle, Koç Holding için diğer Yapı Kredi hissedarlarının payları için zorunlu pay alım teklifi süreci başlamıştır. Bu doğrultuda Koç Holding, zorunlu pay alım teklifinde bulunmak üzere SPK'ya başvurmuştur.

19 Kasım 2021 - UniCredit, hisselerin %2'sini ABB aracılığıyla piyasaya sattı

• UniCredit S.P.A., Borsa İstanbul'da sahip olduğu %2 oranındaki Yapı Kredi hisselerini 19 Kasım 2021 tarihi itibarıyla sattığını Banka'ya bildirmiştir.
• Bu satış sonucunda UniCredit S.p.A.'nın Yapı Kredi'de sahip olduğu payların oranı %20'den %18'e inmiştir.
• Sonuç olarak, halka açıklık oranı %30,03'ten %32,03'e yükselmiştir.

9 Kasım 2021 - Koç Holding, Yapı Kredi'nin %18 hissesini UniCredit'ten satın aldı

• Koç Holding, UniCredit'in elinde bulunan Yapı Kredi'nin sermayesinin %18'ine tekabül eden hisselerin satın alacağına ilişkin Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklama yaptı (işlemin kesinleşme tarihi: 1 Nisan 2022).

6 Şubat 2020 - UniCredit, hisselerin %12'sini ABB aracılığıyla piyasaya sattı

• UniCredit S.P.A., Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yaptığı açıklamada, Banka sermayesinin yaklaşık %12'sini temsil eden Yapı Kredi hisselerinin nitelikli kurumsal yatırımcılara hızlandırılmış talep toplama yöntemiyle (ABB) satışını tamamladığını duyurdu.
• Bu satış işlemi sonucunda UniCredit S.P.A.'nın Yapı Kredi'deki sahiplik oranı %20'ye düşmüş ve Banka'nın halka açıklık oranı %30,03'e yükselmiştir.

5 Şubat 2020 - Koç Grubu, UniCredit'in %9,02 hissesini satın alma işlemini tamamladı

• %9,02 oranındaki hissenin devri tamamlandı ve Koç Grubu'nun Yapı Kredi'deki doğrudan ve dolaylı payı %49,99'a yükseldi.
• UniCredit'in payı %31,93'e düştü.

30 Kasım 2019 - Koç Grubu UniCredit hisselerinin %9,02'sini satın aldı

• Koç Grubu ve UniCredit, UniCredit'in Banka'daki %9,02 oranındaki hissesinin Koç Grubu'na devri konusunda anlaşmaya vardıklarını açıkladı.

2 Ekim 2006: Yapı Kredi'nin Koç Bank aracılığıyla satın alınmasının tamamlanması

• Koç Bank'ın Yapı Kredi'yi satın alma işlemi tamamlanmış olup, Koç Bank'ın birleşmesi sonrasında Koç Grubu ve UniCredit'in her birinin sahip olduğu hisse oranı %40,95'ten %81,9'a ulaşmıştır.

KOÇ GRUBU

Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Topluluğu, kombine gelirleri, ihracatı, Borsa İstanbul'daki payı ve yarattığı istihdam ile Türkiye'nin en büyük sanayi ve hizmet şirketleri topluluğudur. Milli gelirin yüzde 7'sini aşan kombine gelirleri ve Türkiye ihracatında yüzde 7'nin üzerindeki payıyla Türk ekonomisinin itici gücü konumundadır. Koç Holding, Fortune Global 500 sıralamasında yer alan tek Türk şirketidir.

ORTAĞIN UNVANI
KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.
HİSSE TUTARI (TL)
3.459.065.642,23
HİSSE ORANI (%)
%40,95

ORTAĞIN UNVANI
HALKA AÇIK KISIM
HİSSE TUTARI (TL)
3.280.319.067,77
HİSSE ORANI (%)
%38,83

ORTAĞIN UNVANI
KOÇ HOLDİNG A.Ş.
HİSSE TUTARI (TL)
1.707.666.574,00
HİSSE ORANI (%)
%20,22

TOPLAM
HİSSE TUTARI (TL)
8.447.051.284,00
HİSSE ORANI (%)
%100

(*) "Koç Holding A.Ş. ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş'nin Bankadaki toplam payını ifade etmektedir."

İlkler ve Tarihçe

1944
KURULUŞ
Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası Yapı Kredi kuruldu

1946
Esnaf kredisi ve devamında sektör kredileri sunuldu

1950'ler
Piyasa konumunun güçlendirilmesi

1960'lar
ÇOCUK BANKACILIĞI
Yapı Kredi çocuk hesapları ile mevduat bankacılığı kapsamını genişleterek çocukları bankacılık hizmetleriyle tanıştırdı

1964
İLK TOPLU SÖZLEŞME
Bankacılık alanında ilk toplu iş sözleşmesi imzalandı

1967
BANKACILIKTA İLK BİLGİSAYAR
Yapı Kredi Türk bankacılık sektörünü bilgisayarla tanıştırdı

1975
Türkiye'de döviz pozisyonu tutma yetkisini alan ilk banka oldu

1980
Yapı Kredi Çukurova Holding bünyesine katıldı

1984
BANKACILIKTA İLK ONLINE UYGULAMA
Türkiye'de ilk şubeler arası online bankacılık uygulaması hayata geçirildi

1985
KURUMSAL BANKACILIĞIN TEMELLERİNİN ATILMASI
Toptan Ticari Bankacılık adı altında kurumsal bankacılık hizmetleri ilk kez Yapı Kredi tarafından başlatıldı

1986
YAPI KREDİ BONOLARI YURT DIŞINDA
Yapı Kredi uluslararası sermaye piyasalarında bono ve sertifikaları satılan ilk Türk Bankası oldu

1987
YURT DIŞIYLA ONLINE BAĞLANTI
Yapı Kredi, yurt dışı temsilciliklerle online bağlantı kuran ilk banka oldu
BORSAYA KOTE OLUNMASI
Yapı Kredi hisseleri İstanbul Borsası'na kote oldu

1988
BİREYSEL BANKACILIĞIN TEMELLERİNİN ATILMASI
"Aktif Bankacılık" felsefesiyle Bireysel Bankacılık konusunda Türkiye'de ilk olan pek çok uygulama başlatıldı
TELE-24
ATM'ler aracılığıyla müşterilerin tüm finansal ihtiyaçları karşılanmaya başladı
TELECARD
Türkiye'nin ilk debit kartı çıkartıldı
İLK TÜKETİCİ KREDİSİ
Türkiye'de ilk bireysel kredi verildi
İLK KREDİLİ KREDİ KARTI
Yapı Kredi Visa Classic Card, Türkiye'nin ilk kredili kartı oldu

1989
İLK OTOMOBİL KREDİSİ
Türkiye'de ilk kez Otomobil Kredisi verildi

1990'lar
Kredi kartı ürünlerinde puan sistemi ve taksitli alışveriş başlatıldı

Yapı Kredi, ISO9001 kalite sertifikası alan ilk Türk Bankası oldu

1991
WORLDCARD
Dünyanın her yerinde geçerli Worldcard müşterilere sunuldu
TELEFON BANKACILIĞI
İlk telefon bankacılığı hizmeti başlatıldı
İLK POS MAKİNASI
Türkiye'nin ilk POS makinası kullanıma girdi

1992
KREDİLİ MEVDUAT HESABI
Türk bankacılığında bir devrim niteliğindeki Kredili Mevduat Hesabı uygulaması başlatıldı

1998
TELETEL
Türkiye'nin her yerinden telefonla 7/24 bankacılık işlemi yapma imkânı sağlandı

2000
TELEWAP
Türkiye'nin ilk mobil bankacılık şubesi

2006
TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN EN BÜYÜK BİRLEŞMESİ
En büyük 8. banka olan Koçbank (Koç Holding ve UniCredit'in %50-50 iştiraki olan Koç Finansal Hizmetler'in iştiraki) ile en büyük 7. banka olan Yapı Kredi'nin birleşmesiyle oluşan yeni Yapı Kredi, en büyük 4. özel banka konumuna ulaştı

2009
TÜRKİYE'NİN İLK IPHONE UYGULAMASI
IPhone'a özel ilk Türkçe finansal uygulama hayata geçirildi

2018
SERMAYE ARTIRIMI
Yapı Kredi'nin ödenmiş sermayesi 4,1 milyar TL artırılarak 8,45 milyar TL'ye yükseldi

2019
TÜRK MEVDUAT BANKALARI ARASINDA İLK İLAVE ANA SERMAYE İHRACI
650 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirildi

2020
ORTAKLIK YAPISI DEĞİŞİKLİĞİ
Koç Holding ve UniCredit arasındaki ortaklık anlaşması sona erdi
HALKA AÇIK PAYDA ARTIŞ
UniCredit'in hisse satışı ile Yapı Kredi'nin halka açıklığı %30 seviyesine yükseldi
COVID-19
Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 pandemisinde çalışanların sağlığı ön planda tutularak müşterilere kesintisiz hizmet ve destek sağlandı

2021
KOÇ HOLDİNG'İN YAPI KREDİ PAYLARININ UNICREDIT'TEN ALIMINA İLİŞKİN AÇIKLAMASI
Koç Holding, Yapı Kredi'nin UniCredit'te bulunan %20 payının %18'lik kısmını satın alacağını açıkladı
HALKA AÇIK PAYDA ARTIŞ
UniCredit'in %2 oranında piyasaya hisse satışı ile Yapı Kredi'nin halka açıklığı %32,03 seviyesine yükseldi

2022
1 Nisan 2022 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanarak Koç Holding'in Yapı Kredi sermayesindeki doğrudan payı %9,02'den %27,02'ye yükseldi

2023
25 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., sahip olduğu Yapı Kredi hissesinin %6,81'lik kısmına denk gelen payların hızlandırılmış talep toplama (accelerated bookbuilding) yöntemiyle, borsa dışında kurumsal yatırımcılara satışının gerçekleştiğini kamuya açıkladı

2024
80. yaşını kutladı

Global çapta, en prestijli iş ve ekonomi yayınlarından Forbes'un her yıl açıkladığı "Dünyanın En İyi İşverenleri" listesinde yer aldı

2025
Dünyanın en prestijli yayınlarından TIME dergisinin hazırladığı "Dünyanın En Sürdürülebilir Şirketleri 2025" listesinde, Türkiye'den yer alan tek banka oldu

Yapı Kredi'nin Faaliyet Alanları

SEKTÖRÜN ÖNCÜSÜ

Yapı Kredi, Türkiye'de kredi kartı iş kolunda 34 yıldır öncü konumdadır.

ÖDEME SİSTEMLERİ

Worldcard, World Gold, World Platinum, Play, Taksitçi, World Eko, Opet Worldcard, KoçAilem Worldcard, Adios, Adios Premium, Crystal, Crystal (Metal), Fenerbahçe Worldcard, Fenerclusive kredi kartı Hepsiburada Premium Worldcard, World Business, World Business Eko, Trio Kartlar, Banka Kartları (TLcard, Play TLcard, Platinum TLcard, KoçAilem TLcard, Fenerclusive TLcard, Business TLcard) Masaüstü POS, Mobil POS, Temassız POS, Yazarkasa POS, Sanal POS, Mail Order, World Mobil, Ön Ödemeli Kartlar (World Nakit, Play Nakit, World Nakit Dijital), Mobil Ödeme, QR Kod ile Ödeme, Araçta Ödeme, Hesaptan Ödeme, E-Ticaret Ödemeleri, World Pay Alışveriş Kredisi

- Güçlü iş birlikleri ve yenilikçi yatırımlarının sonucu olan geniş ürün yelpazesinin katkısıyla, geniş üye iş yeri ağı
- Yaygın anlaşmalı üye işyeri ağında puan, indirim ve taksit imkânları
- Büyük markalarla yürütülen ortaklık ilişkileri sayesinde tüm Worldcard müşterilerine her ay her sektörde kampanya teklifleri
- Üç banka ile World markasının yaygınlaşmasını sağlayan lisans anlaşmaları
- QR ve NFC başta olmak üzere World Pay dijital ödeme çözümlerinin, bankamızın dijitalleşme stratejisi kapsamında rekabet gücünü destekleyen öncelikli alanlar arasında konumlandırılması
- World Mobil ile kart müşterilerine uçtan uca dijital ve kişiselleştirilmiş kart ve alışveriş deneyiminin sunulması

MÜŞTERİ ODAKLI HİZMET ANLAYIŞI

Yapı Kredi, bireysel bankacılık ürünleri ile insan hayatına değer katmakta, finansal geleceğin inşasında rol oynamaktadır.

BİREYSEL BANKACILIK

Mevduat: Vadeli Mevduat, Vadesiz Mevduat, Esnek Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Altın Mevduatı, 5D Mevduat, Döviz Dönüşümlü Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat, Sınırsız Hesap
Krediler: Bireysel İhtiyaç Kredisi, Bireysel Esnek Hesap, Taksitli Esnek Hesap, Konut Kredisi, İpotekli Bireysel Finansman Kredisi, İşyeri Kredisi, Taşıt Kredisi, Doğa Dostu Mortgage
Bireysel Ödemeler: Fatura Ödemeleri, Düzenli Ödemeler, Kira Ödemeleri, Taksitli Eğitim Sistemi(TEST), Kredili Düzenli Ödeme Sistemi (KDS), Kiram Hesabımda
Sigortalar: Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Elementer Sigorta, Bireysel Emeklilik Yatırım Ürünleri: Fon, Hisse Senedi, Bono, Kartopu, İlk Param, Birikimli Ürünler, Altın Birikim, Döviz Birikim, Emir Takip, Akıllı Borsacım, Yatırım Paketleri Kiralık Kasa, Altın Günleri (Hurda Altın), Findeks Paketi, Bankacılık Paketleri

- Uzman ve deneyimli işgücü
- Tüm kanallarda öncelikli hizmet ve müşteri memnuniyeti odaklı ayrıcalıklar
- Güçlü dijital altyapı ile işlemlerini şubeye gelmeden gerçekleştirmeyi tercih eden müşterilere sunulan yenilikçi hizmet modeli
- Müşteri ilişki yönetiminde süreklilik
- Müşterilerin profiline uygun olarak sunulan yatırım ürünleri çeşitliliği

HER ÖLÇEKTEN ŞİRKETİN STRATEJİK İŞ ORTAĞI

Yapı Kredi ürün ve hizmetleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren küçük ölçekli firmalardan büyük şirketlere kadar kadar geniş bir yelpazenin, üretim ve ticaret döngüsünde yer almaktadır.

TİCARİ VE KOBİ BANKACILIK YÖNETİMİ

Yapı Kredi ürün ve hizmetleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren küçük ölçekli firmalardan büyük şirketlere kadar geniş bir yelpazenin, üretim ve ticaret döngüsünde yer almaktadır.
Taksitli Ticari Kredi, Spot Kredi, Borçlu Cari Hesap, Esnek Ticari Hesap, Teminat Mektupları, Ticari Kredi Kartı, POS, Kamu Ödemeleri, Uzun Vadeli Krediler, Doğrudan Borçlandırma Sistemi, Yapı Kredi BANKO, Toplu Ödeme Sistemi, Ödeme Ürünleri, Tahsilat Ürünleri, Tedarikçi Finansmanı, Stok Finansmanı, Para Transferleri, Proje Finansmanı, Türev Ürünler, İhracat ve İthalat Ödeme İşlemleri (Akreditif, Vesaik Mukabili, Peşin, Mal Mukabili) Harici Garanti, Kontrgaranti, Poliçe/Bono Aval, Forfaiting, Ülke Kredileri, İthalat ve İhracat Kredileri, T.Eximbank SÖİK ve Teminat Mektupları, TCMB İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredileri, TCMB Para Takası (Swap) Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredileri, Kurumsal Finansman Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Birleşme ve Satın Alma Finansmanı, Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

- Ticari müşterilere kaliteli hizmet verebilmek için düzenlenmiş hizmet modeli
- Ürün, hizmet ve süreçlerde dijitalleşmeyi önde tutan hizmet anlayışı
- Nakit yönetimi ve dış ticaret faaliyetleri ile şirketlerin nakit akış ihtiyaçlarına odaklanma
- Bayi ve tedarik zinciri ve özel bankacılık müşteri kazanımı ile Banka'nın genel performansını destekleme
- Özel sektör bankaları arasında öncü rol oynadığı Kredi Garanti Fonu (KGF) , Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ve İhracatı Geliştirme (İGE) Programlarıyla kurduğu stratejik iş birlikleri ve yurt dışı finansal kuruluşlarla yaptığı özel kredi anlaşmalarıyla işletmelere güçlü ve kapsamlı finansman desteği

YETKİNLİK, GÜVEN, ÖNGÖRÜ VE TEKNOLOJİK ALTYAPI İLE ŞEKİLLENMİŞ BİR DİSİPLİN

Kullanıcılar için yenilikçi finansal çözümler ve müşteri odaklı uygulamalar sunarak müşteriye değer yaratan ürün/ hizmet çeşitliliği yaratmaktadır.

SINIRSIZ BANKACILIK

Yapı Kredi sunduğu dijital servislerle daima müşterilerin hayatını kolaylaştırmayı ve en iyi deneyimle onların hayatına eşlik etmeyi amaçlamaktadır

- Dijital platformları üzerinden sundukları yeni nesil bankacılık servis modelleri ile pazarın gelişimini ve dijital dönüşümünü hızlandırmak
- Müşteri odaklı inovasyonlarını sürdürmek
- Müşteri tabanını dijitalden yeni müşteri kazanımı ile büyütmeve dijital müşterilerde derinleşmeyi artırmak
- Yenilikçi girişimlerle iş birliği ekosistemini güçlendirmek
- Açık Bankacılık ile bankalar arası pürüzleri ortadan kaldırarak müşterilere bütünleşik bir deneyim sunmak
- Servis Modeli Bankacılığı ile finansal çözümleri tüm kullanıcılara ulaştıracak şekilde yeni deneyimler sunmak

Yapı Kredi'nin Bağlı Ortaklıkları

YURT İÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR	ÜRÜN VE HİZMETLERİ	FARKLILAŞTIĞI VE GÜÇLÜ OLDUĞU ALANLAR
YapıKredi Leasing	Başta inşaat, basım, otomotiv, turizm, tarım, medikal ve gayrimenkul sektörleri olmak üzere çok geniş bir yelpazede, çeşitli ölçekte işletmelere makine ve ekipman bazında finansal kiralama çözümleri sunmaktadır.	• Sektörün ilk mobil uygulaması, ilk online işlemler ve mobil üzerinden 2. el satış modülü • Kredi kartı kullanarak leasing yapılmasını sağlayan World Lease ürünü • Global Banking & Finance Awards tarafından düzenlenen "Geleceğin 100 Küresel Ödülü 2025" listesine girerek Leasing alanında ödülün sahibi olmuştur. • Global Economics'in düzenlediği yarışmada "Leasing'de En İyi Yeşil Finans Girişimi" ödülünü kazanmıştır.
YapıKredi Faktoring	Yapı Kredi Faktoring yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetlerinde sürdürülebilir kalite sunmakta, müşteri portföyüne özgün stratejik çözümler üretmektedir.	• Güçlü ortaklık ve finansal yapısı, yüksek pazar payıyla sektörde sağlam bir konumdadır. • Yapı Kredi Faktoring 2025 yılında da Global Banking and Finance Review dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir. • Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen "En İyi İhracat Faktoring Şirketleri" sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır.
YapıKredi Portföy Yönetimi	Bireysel Emeklilik Fonları Yönetimi ile Özel Portföy Yönetimi ve Yatırım Danışmanlığı hizmetleri de sunuyor.	• Gelişmiş ürün yönetimi uzmanlığı ile sektöre öncülük · • Geniş ürün yelpazesine sahip köklü müşteri yönetim hizmetleri ve satış destek fonksiyonları • Nitelikli yatırım fonlarında lider konum • Global Business and Finance Magazine Awards tarafından "En İyi Portföy Yönetimi Şirketi Türkiye 2025" ödüllerine layık görülmüştür.
YapıKredi Yatırım	Yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemleri ve danışmanlık hizmetlerine kadar birçok alanda hizmet veriyor.	• Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon piyasasında işlem hacmi ve pazar paylarında sektör lideri • Yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara birçok farklı ürün sunumu ve bu ürünlerde kaliteli satış hizmetleri • Global Business Magazine Ödülleri'nin Brokerage kategorisinde, 2025 yılının "En İyi Aracı Kurum" ödülüne layık görülmüştür.

YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR	ÜRÜN VE HİZMETLERİ	FARKLILAŞTIĞI VE GÜÇLÜ OLDUĞU ALANLAR
YapıKredi Hollanda	Perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında zengin bir ürün ve hizmet yelpazesi sunuyor.	• Dış ticaret ve yapılandırılmış emtia finansmanında köklü piyasa bilgisi ve güçlü işlem yetkinlikleri • Yurt dışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine hizmet
YapıKredi Azerbaycan	Perakende, kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunuyor.	• Dijital ürün ve kanallara yapılan yatırımlar • Türkiye-Azerbaycan ekonomik ilişkilerinde ve dış ticarette nitelikli hizmetler
YapıKredi Almanya	Faaliyetlerinin odak noktası kurumsal bankacılık olup, büyük ve orta ölçekli Türk işletmelere ve Almanya merkezli çok uluslu firmalara ticaret finansmanı, nakit yönetimi ve hazine ürünleri sağlıyor.	• Avrupa ve Türkiye arasında ticaret yapan firmalara hizmet sunarak yenilikçi çözümler üretmek • Ticaret finansmanı ve kurumsal bankacılık çözümlerinde uzmanlık ile müşteri memnuniyetini artırma

YAPI KREDİ LEASİNG KİRALAMA ALACAKLARI BAZINDA
%15,9
Pazar Payı

YAPI KREDİ FAKTORİNG TOPLAM İŞLEM HACMİ BAZINDA
%8,6
Pazar Payı

YAPI KREDİ YATIRIM HİSSE SENEDİ İŞLEM HACMİNDE
%12,5
Pazar Payı

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

2025 Sektör Konumu

	SEKTÖR		ÖZEL BANKALAR	
TOPLAM BANKA	**PAZAR PAYI 2025**	**SIRALAMA[2] 2025**	**PAZAR PAYI 2025**	**SIRALAMA 2025[2]**
Toplam Aktifler	%7,4	6	%14,7	3
Toplam Krediler (Nakdi+Gayrinakdi)	%8,2	6	%16,1	3
Nakdi Krediler	%7,8	6	%15,1	3
TL Nakdi Krediler	%8,4	7	%15,4	4
Tüketici Kredileri	%11,2	6	%15,9	4
Bireysel İhtiyaç Kredisi	%12,6	3	%16,7	3
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%13,7	3	%18,3	3
Müşteri Mevduatı	%7,2	7	%13,8	4
TL Müşteri Mevduatı	%6,7	7	%13,3	4
Vadesiz Mevduat	%8,9	5	%15,4	3
TL Vadesiz Mevduat	%9,1	3	%17,2	1
BAĞLI ORTAKLIKLAR				
Leasing İşlem Hacmi	%15,9	-	-	-
Faktoring Cirosu	%8,6	-	-	-
Yatırım Fonları	%9,5	-	-	-
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%12,5	-	-	-
DAĞITIM AĞI				
Çalışan Sayısı[1]	%7,7	6	%12,7	3
Şube Sayısı[1]	%8,1	6	%14,2	3
ATM	%11,1	5	%11,1	4

[1] Banka çalışan sayısı: 14.637; Banka şube sayısı: 740
Sektör pazar payları, Aralık 2025 tarihli BDDK aylık ve 2 Ocak 2026 tarihli BDDK haftalık verileri üzerinden hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden oluşmaktadır.
[2] Sıralamalar Eylül 2025 itibarıyla verilmiştir.

Özet Finansal Bilgiler

BÜYÜME	**2024**	**2025**	**DEĞİŞİM**
Aktifler (milyar TL)	2.554	3.523	%38
Nakit + Gayrinakdi Krediler (milyar TL)	1.813	2.601	%43
Krediler (milyar TL)	1.264	1.827	%45
TL Krediler (milyar TL) [1]	835	1.187	%42
Müşteri Mevduatı (milyar TL)	1.348	1.939	%44
TL Müşteri Mevduatı (milyar TL)	786	1.047	%33
KÂRLILIK			
Faaliyet Gelirleri (milyon TL)	151.510	240.467	%59
Faaliyet Giderleri (milyon TL)	81.323	124.061	%53
Net Kâr (milyon TL)	29.019	47.093	%62
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%15,8	%21,4	558
Aktif Kârlılığı	%1,3	%1,5	24
Komisyon/Gider Oranı	%96	%94	-187
LİKİDİTE VE SERMAYE			
Banka Sermaye Yeterlilik Oranı[2]	%15,2	%14,8	-42
Banka Ana Sermaye Yeterlilik Oranı[2]	%12,6	%11,8	-78
Banka Kredi / (Mevduat + TL Tahviller) Oranı	%91,3	%91,9	66
AKTİF KALİTESİ			
Takipteki Krediler Oranı	%3,0	%3,6	58
Karşılıklar/Brüt Krediler [3]	%4,2	%4,3	12
Kredi Riski Maliyeti [4]	58	167	109

Notlar
Aksi belirtilmedikçe tüm veriler konsolide finansal tablolar dikkate alınarak hesaplanmıştır.
[1] Dövize endeksli krediler hariçtir.
[2] İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) hesaplama yöntemine göre verilmiştir.
[3] Konsolide olmayan veriler dikkate alınarak hesaplanmıştır, TGA satışları hariç. Raporlanan 2025: %3,9 2024: %3,8
[4] Tahsilatlar hariç toplam kredi değer düşüş karşılıklarının toplam brüt kredilere oranı; kur etkisinden korunmak için yapılan işlemler düzeltilmiştir.

Yönetim Kurulu

ALİ Y. KOÇ
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Ali Y. Koç, yükseköğrenimini Rice Üniversitesi (ABD) İşletme Fakültesi'nin ardından Harvard Üniversitesi (ABD) yüksek lisans programıyla sürdürmüştür. İş hayatına 1990'da American Express Bank'ta Yönetici Yetiştirme Programı ile başlamış, 1992-1994 yılları arasında Morgan Stanley Yatırım Bankası'nda Analist olarak çalışmıştır. 1997 yılında Koç Holding Stratejik Planlama Grubu bünyesinde Yeni İş Geliştirme Koordinatörü olarak göreve başlamış, 2010 yılına kadar Koç Holding Bilgi Grubu Başkanı, Kurumsal İletişim ve Bilgi Grubu Başkanlığı gibi üst düzey görevlerde bulunmuştur. 2010 - 2016 yılları arasında Koç Holding Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Sayın Ali Y. Koç, Şubat 2016'dan bu yana Koç Holding Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir. 1 Nisan 2016 itibariyle Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi Bankası Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini üstlenmiştir. Ali Y. Koç, aynı zamanda, Ark İnşaat, Bilkom, Ford Otosan, Koçtaş, Otokar, Setur şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanıdır. Bu görevlerine ek olarak, ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkıda bulunmak için, URAK (Ulusal Rekabet Araştırmaları Derneği) ve Endeavor Derneği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca Harvard Üniversitesi, Bank of America ve CFR'da Global Danışma Kurulu Üyesi olan Ali Y. Koç, Chatham House'da Danışman olarak görev almakta, CBI - İngiliz Sanayi Konfederasyonu'nda ise Türkiye'yi temsil etmektedir.

LEVENT ÇAKIROĞLU
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ

Levent Çakıroğlu, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, University of Illinois'den yüksek lisans derecesini almıştır. İş yaşamına 1988'de Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak başlamıştır. 1997-1998 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde yarı zamanlı Öğretim Görevlisi ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Koç Holding'e 1998 yılında Mali Grup Koordinatörü olarak katılmış, 2002-2007 yılları arasında Koçtaş Genel Müdürlüğü, 2007-2008 yıllarında Migros Genel Müdürlüğü yapmıştır. 2008 yılında Arçelik Genel Müdürü olarak atanmıştır. Bu görevine ek olarak, Nisan 2010 tarihinden itibaren Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanı görevini de eş zamanlı olarak yürütmüştür. Levent Çakıroğlu, Şubat 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak, Nisan 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO'su olarak atanmıştır. Nisan 2016 tarihinden itibaren Koç Holding Yönetim Kurulu Üyesidir. Aynı zamanda, Nisan 2015 tarihinde Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlamıştır. Şubat 2020'de ise Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır. Çakıroğlu ayrıca bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

GÖKHAN ERÜN
MURAHHAS ÜYE VE GENEL MÜDÜR (CEO)

Gökhan Erün, İstanbul Erkek Lisesi'ni bitirdikten sonra lisansını İstanbul Teknik Üniversitesi - Elektronik ve Haberleşme Bölümü, yüksek lisansını da Yeditepe Üniversitesi - İşletme Bölümünde tamamlamıştır. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı iştiraklerinin Yönetim Kurullarında Başkanlık ve Yönetim Kurulu Üyelikleri yapmıştır. Gökhan Erün, Ocak 2018'de Yapı Kredi'ye Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO), Nisan 2021'de ise Koç Holding'e Bankacılık Grubu Başkanı olarak atandı. Aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olarak görev yapmaktadır. Erün, bazı Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin, Koç Finansman A.Ş.'nin, Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin ve Banque de Commerce et de Placements'in (BCP) Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

AHMET F. ASHABOĞLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Ahmet F. Ashaboğlu, Makine Mühendisliği alanında Tufts Üniversitesi'nden lisans, Massachusetts Institute of Technology (MIT)'den yüksek lisans derecelerine sahiptir. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlamıştır. 1996-1999 yıllarında UBS Warburg'de (New York) sermaye piyasaları alanında çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company'de (New York) Yönetici Danışmanı olarak görev yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlamıştır. 2006 yılından Nisan 2022 tarihine kadar Koç Holding'de CFO olarak görev yapmıştır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Ashaboğlu, ayrıca bazı diğer halka açık ve kapalı şirketlerin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

A. ÜMİT TAFTALI
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

A. Ümit Taftalı, lisans eğitimini Finans dalında Ball State Universitesi (Indiana), yüksek lisans eğitimini University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard Üniversitesi'nde senior executive programlarına katılmıştır. Yaklaşık 40 yıldır uluslararası yatırım bankacılığı ve varlık yönetimi yapmaktadır. Atlanta, New York ve Londra'da, Merrill Lynch & Company, Bankers Trust Company ve Goldman Sachs International'da üst düzey görevler almıştır. Taftalı, 2001-2020 yılları arasında Suna (Koç) Kıraç'ın vekil-danışmanı ve Nisan 2021'e kadar da Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır. Halen Koç ailesinin özel yatırım ofisini yönetmektedir. Ayrıca Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Suna-İnan Kıraç Vakfı, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etüdler Vakfı (TESEV), Türk Sanayicileri ve İşinsanları Derneği (TÜSİAD), Saint Joseph Lisesi Eğitim Vakfı, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV), Galatasaray Spor Kulübü, Amerikan Finans Derneği (ABD), Finansal Yönetim Derneği (ABD), Amerika Finansal Tarihi Müzesi (ABD), Ball State Üniversitesi Vakfı (ABD), Türk Bankacılar Derneği (İngiltere), South Carolina Üniversitesi Vakfı (ABD) gibi birçok vakıf ve dernekte Üye, Mütevelli Heyeti Üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi veya Kurucu olarak yer almış veya almaktadır. Taftalı, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

DR. AHMET ÇİMENOĞLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ (BAĞIMSIZ)[1]

Ahmet Çimenoğlu, 1992 yılında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans derecesini almış, aynı bölümden yüksek lisans derecesini tamamladıktan sonra, 1995 yılında Yapı Kredi'de iş hayatına başlamıştır. 2002 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi'nden ekonomi alanında doktora derecesini alan Çimenoğlu, 2004 yılına kadar Yapı Kredi'de ekonomist olarak çalışmıştır. Temmuz 2004'de Yapı Kredi'nin Baş Ekonomisti olarak atanan Çimenoğlu, 2006 yılından itibaren Yapı Kredi'de Stratejik Planlama ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır. Mart 2009'da Koç Holding'e katılan Çimenoğlu, emekli olduğu Ocak 2025'e kadar Holding'in Baş Ekonomisti olarak çalışmıştır. Ekim 2025'te Koç Üniversitesi'nde ders vermeye başlayan Çimenoğlu, Mart 2019 tarihinde bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

VİRMA SÖKMEN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ (BAĞIMSIZ)

Virma Sökmen, lisans eğitimini LaSalle Üniversitesi Finans Bölümü'nde tamamlamıştır. İş hayatına Körfezbank'ın ve Çarşı Menkul Değerler'in araştırma ve yatırım departmanlarında başlamıştır. 1993 ve 2001 yılları arasında Midland Bank'de Kredi Analisti olarak çalışmıştır. 2001 ve 2010 yılları arasında HSBC'de, Kurumsal Bankacılık Grup Başkanı ve Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. 2010 yılından bu yana kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, dış ticaret ve karşılık yönetimi, faktoring, kurumsal ve ticari sigortacılık, kurumsal pazarlama ve nakit yönetimi alanlarında sorumlu olarak çalışmıştır. Ayrıca, HSBC'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sökmen, Sarkuysan Elektrolikit Bakır Sanayi Ticaret A.Ş., Ecogreen Enerji Holding AŞ, Mogan Enerji Yatırım Holding AŞ ve Yapı Kredi Bankası Azerbeycan'da Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir. Ek olarak, Hedef Araç Kiralama ve Servis AŞ'de Yönetim Kurulu Danışmanı olarak görev yapmaktadır. Virma Sökmen, Mart 2019 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

NEVİN İMAMOĞLU İPEK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ (BAĞIMSIZ)[1]

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1993 yılında mezun olan Nevin İmamoğlu İpek, 1997 yılında aynı üniversitede İşletme Ana Bilim Dalı'nda, 2001 yılında University of Michigan'da Muhasebe alanında yüksek lisans derecesi almıştır. İş hayatına 1994 yılında Sermaye Piyasası Kurulu'nda (SPK) Uzman Yardımcısı olarak başlayan Nevin İmamoğlu İpek, SPK'da sırasıyla 1997-2005 yılları arasında Uzman, 2005-2006 yılları arasında Ortaklıklar Finansmanı Daire Başkan Yardımcısı, 2006-2007 yılları arasında da Kurumsal Yatırımcılar Dairesi Başkanı olarak görev yapmıştır. 2007 Eylül ayından 2025 Nisan ayına kadar Koç Holding'de Finans Koordinatörü olarak çalışmış olup, halen Koç Holding A.Ş.'nde münhasır danışman olarak çalışmaktadır. Aynı zamanda 2013 yılından bu yana Türk Sanayicileri ve İşinsanları Derneği (TÜSİAD) - Sermaye Piyasaları Çalışma Grubu Başkanlığını yürütmektedir. Nevin İmamoğlu İpek, Şubat 2020'den bu yana Yapı Kredi, Yapı Kredi Yatırım ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu üyesidir.

POLAT ŞEN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Polat Şen, lisans eğitimini 1998 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nde, Yüksek Lisans eğitimini 1999 yılında Bradford Üniversitesi Uluslararası Finans Bölümü'nde gerçekleştirdi. 2016 yılında Harvard Business School Advanced Management Programını tamamladı. İş hayatına 2000 yılında Koç Holding İç Denetim Departmanı'nda başladı. 2005 yılında Arçelik'e İç Denetim Müdürü olarak atandı. 2008 yılında Grundig Electronics / Grundig Multimedia B.V.'de Mali İşler Grup Direktörü olarak görev aldı. 2009-2010 yılları arasında Arçelik A.Ş. / Grundig Multimedia B.V. Finans ve Mali İşler Direktörü, 2010-2015 yılları arasında Satın Alma Direktörü olarak görev yaptı. 2015-2022 yılları arasında Arçelik A.Ş.'de Finansman ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptığı dönemde aynı zamanda Arçelik'in Sahraaltı Afrika operasyonlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2022 yılında Koç Holding CFO'luğuna atandı. Polat Şen, Nisan 2022 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Aynı zamanda, çeşitli Koç Topluluğu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

(1) Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin (3)a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde Üye olarak görevlendirilen Ahmet Çimenoğlu ve Nevin İmamoğlu İpek Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır.
Notlar: Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri bir yıldır. Yönetim Kurulu üye seçimi, Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda gerçekleşmektedir. Yönetim Kurulu'nda görev alan Ali Y. Koç, ve Levent Çakıroğlu Koç Holding'deki pozisyonları sebebiyle diğer Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev yapmaktadır.

Üst Yönetim

GÖKHAN ERÜN
MURAHHAS ÜYE VE GENEL MÜDÜR (CEO)

Gökhan Erün, İstanbul Erkek Lisesi'ni bitirdikten sonra lisansını İstanbul Teknik Üniversitesi - Elektronik ve Haberleşme Bölümü, yüksek lisansını da Yeditepe Üniversitesi-İşletme Bölümünde tamamlamıştır. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı iştiraklerinin Yönetim Kurullarında Başkanlık ve Yönetim Kurulu Üyelikleri yapmıştır. Gökhan Erün, Ocak 2018'de Yapı Kredi'ye Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO), Nisan 2021'de ise Koç Holding'e Bankacılık Grubu Başkanı olarak atandı. Aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olarak görev yapmaktadır. Erün, bazı Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin, Koç Finansman A.Ş.'nin, Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin ve Banque de Commerce et de Placements (BCP)'nin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

MEHMET ERKAN AKBULUT
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - KURUMSAL BANKACILIK

Mehmet Erkan Akbulut, 1989 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 1990 yılında Yapı Kredi'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Akbulut, müfettişlik kariyerinin devamında sırasıyla Krediler Yönetimi'nde Birim Yönetmeni, Kurumsal Bankacılık Yönetimi ve Ticari Bankacılık Yönetimleri'nde Direktörlük görevlerinde bulunmuştur. Akbulut, 2009-2013 arasında Yapı Kredi Azerbaycan'da Krediler ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Yapı Kredi'ye dönüşünde 2013-2018 döneminde Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Tasfiye Direktörlüğü ve Grup Direktörlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2018-2020 arasında Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Grup Direktörü olarak çalışmıştır. Ağustos 2020 tarihinden Ağustos 2021 tarihine kadar Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. 2021-2024 yılları arasında Yapı Kredi'de Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2024 Temmuz itibariyle Yapı Kredi'de Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2021'de başlayan İcra Kurulu Üyeliği devam etmektedir. Akbulut ayrıca, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Almanya Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yerine getirmektedir.

YAKUP DOĞAN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - SINIRSIZ BANKACILIK

Yakup Doğan, Çukurova Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, iş hayatına 1992'de İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda Bireysel Bankacılık, Kredi Kartları ve Alternatif Dağıtım Kanalları'nın gelişiminden sorumlu üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Koçbank'a Alternatif Dağıtım Kanalları Yöneticisi olarak katılan Doğan, 2006'da Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesiyle 2009 yılından itibaren Yapı Kredi'de Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan (Sınırsız Bankacılık) sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Doğan, ayrıca Ekim 2020'den bu yana İcra Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Teknoloji A.Ş., Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş., Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı ve Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

CAHİT ERDOĞAN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - TİCARİ VE KOBİ BANKACILIK YÖNETİMİ

Cahit Erdoğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, Rochester Institute of Technology'den İşletme yüksek lisans derecesi almıştır. Erdoğan, iş hayatına Xerox Corporation'da (Rochester, NY) İş Analisti olarak başlamış, 2000 yılında Accenture Türkiye ofisine katılarak yönetim danışmanlığı kariyerine adım atmıştır. Kasım 2009'a kadar çalışmış olduğu Accenture'da sırasıyla Danışman, Yönetici, Kıdemli Yönetici rollerini üstlenmiş, Şubat 2008'de Yönetim Danışmanlığı İşkolu Ülke Sorumlusu görevine atanmıştır. 2009 yılında Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı (CIO) olarak Yapı Kredi'ye katılan Erdoğan, Temmuz 2013-Mayıs 2020 tarihleri arasında Bilişim Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmüş ve Mayıs 2020 – Ağustos 2021 tarihleri arasında Bilişim Teknolojileri, Operasyon ve Analitik'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (COO) olarak görevini yürütmüş olup Ağustos 2021 tarihi itibarı ile Ticari ve Kobi Bankacılık Yönetimi Genel Müdür yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Erdoğan, ayrıca Temmuz 2013'den bu yana İcra Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'de Mayıs 2015-Ağustos 2021 tarihleri arası Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmış, Mart 2020-Eylül 2021 tarihleri arası Yapı Kredi Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmış, Ağustos 2021 itibarı ile de Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ile Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da, Ekim 2021 itibarı ile Yapı Kredi Bankası Hollanda'da, Aralık 2021 itibarı ile Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'de, Şubat 2022 itibarı ile de Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'de, Eylül 2024 itibarı ile Yapı Kredi Bankası Almanya'da Yönetim Kurulu Üyesidir.

ABDULLAH GEÇER
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - İÇ DENETİM YÖNETİMİ

Abdullah Geçer, lisans derecesini 1996 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden almış ve iş hayatına Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak başlamıştır. 1996 – 2000 yılları arasında bu görevi yürüten Geçer, 2000-2007 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıbı ve Bankalar Yeminli Başmurakıbı görevlerini alırken 2006 yılında Nottingham Üniversitesi'nde finansal MBA programını tamamlamıştır. 2007-2020 yılları arasında Koç Holding A.Ş. Denetim Grubu Başkanlığı'nda koordinatör olarak görev alan Abdullah Geçer, 20 Nisan 2020 tarihinde Yapı Kredi'de İç Denetim Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

DEMİR KARAASLAN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - FİNANSAL PLANLAMA VE MALİ İŞLER YÖNETİMİ (CFO)

1999 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olan Demir Karaaslan, Eylül 1999 Aralık 2004 tarihleri arasında PricewaterhouseCoopers'ta Asistan olarak iş hayatına başlamış ve son olarak Denetim Müdürü görevini üstlenmiştir. 2005 yılı Ocak ayında Koçbank'ta göreve başladıktan sonra, sırası ile Bütçe Planlama Yönetmeni ve Planlama ve Kontrol Bölüm Başkanı görevlerini yürütmüştür. 2006 yılında Koçbank ve Yapı ve Kredi Bankası'nın birleşmesini takiben Mayıs 2011'e kadar Planlama ve Kontrol Direktörü ve sonrasında da Planlama ve Kontrol Grup Direktörü olarak çalışmalarını sürdürmüştür. Ocak 2016 tarihi itibarıyla Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2020 yılı Mart ayından bu yana Finansal Planlama ve Mali İşler' den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) olarak görevini sürdürmektedir. Karaaslan, Yapı ve Kredi Bankası'nın çeşitli iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya devam etmektedir. Ayrıca, Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetimi üyelik görevlerini yürütmüştür.

HAKAN KAYA
BAŞ HUKUK MÜŞAVİRİ

Hakan Kaya, 2003 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuş, ayrıca Koç Üniversitesi'nde yüksek lisans (MBA) programını tamamlamıştır. Yasal stajın ardından özel hukuk firmalarında kariyerine devam eden Hakan Kaya, 2008 yılında Turkland Bank'ta avukat olarak Bankacılık ve Finans sektörüne adım atmıştır. 2013 yılında Yapı Kredi'ye katılmış ve 2015 yılına kadar Hukuk Müşaviri, 2016 yılına kadar Ceza Hukuku Müdürü, 2019 yılına kadar Dava Direktörü ve 2023 yılına kadar Kanuni Takip Direktörü olarak görev yapmıştır. 2023 yılı Ekim ayı itibarıyla ise Yapı Kredi Bankası Baş Hukuk Müşaviri olarak atanmıştır. Hakan Kaya aynı zamanda Yapı Kredi Spor Kulübü Genel Sekreteri ve Yapı Kredi Bankası Disiplin ve Etik Kurulları üyesidir.

E. KÜRŞAD KETECİ
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - STRATEJİ (CSO)

Kürşad Keteci lisans eğitimini Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Kariyerine 2001 yılında Andersen Denetim ve Danışmanlık'ta başlamıştır. 2001 -2003 yıllarında banka ve finans alanında denetim görevinde yer almış olup; 2003 - 2006 yılında M&A faaliyetleri için işlem hizmetleri biriminde ve finans sektöründe danışmanlık projelerinde çalışmıştır. 2006 - 2012 yılları arasında Bank Pozitif'te CFO yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2012 yılında Yapı Kredi'ye katılarak Finansal Raporlama Direktörü, Bütçe ve Planlama Direktörü ve Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Direktörü görevlerinde bulunmuştur. Mart 2020'den Haziran 2024'e kadar, Stratejik Planlama, Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Yatırımlar'dan sorumlu Grup Direktörü (CSO) olarak görev yapmıştır. Haziran 2024'ten beri İcra Komitesi üyesi Strateji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Keteci, Stratejik Planlama, İleri Analitik Yapay Zeka & İş Zekası, Kapasite Planlama, Stratejik Yatırımlar'ın yanı sıra Yatırımcı İlişkileri'nden sorumludur.

NURSEZİL KÜÇÜK KOÇAK
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI – KREDİLER

İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden 2002 yılında mezun olan Nursezil Küçük Koçak, Koç Üniversitesi'nde İşletme Yönetimi Yüksek Lisans programını tamamladı. Nursezil Küçük Koçak, profesyonel iş hayatına 2003 yılında Yapı Kredi'de başladı, 2012 yılına kadar Kredi Tahsis Uzmanı olarak görev aldı. 2012-2014 yılları arasında Kurumsal Kredi Tahsis Müdürü ve Krediler Bölge Müdürü olarak çalıştı. Bu görevinin ardından Krediler Yönetimi altında çeşitli birimlerde Direktör olarak görevini sürdürdü. Ağustos 2020'den itibaren Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Grup Direktörü olarak görev alan Nursezil Küçük Koçak, 24.07.2024 tarihinde Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi görevine atanmıştır.

Aynı zamanda Şubat 2025'ten itibaren Kredi Kayıt Bürosu (KKB) Yönetim Kurulu Başkanlığı'nı sürdürmektedir.

KORKUT OKAY
BANKACILIK OPERASYONLARI YÖNETİM BAŞKANI

Korkut Okay, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü lisans, Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Halen Başkent Üniversitesi'nde Bankacılık ve Finans Doktora programına devam etmektedir. Okay, iş hayatına 1994 yılında Yapı Kredi Teftiş Kurulu'nda MT olarak başlamıştır. 1999-2005 yılları arasında Dışbank'ta, Teftiş Kurulu, Şube Operasyonları ve Organizasyon Yönetimlerinde direktör olarak görev yapmıştır. 2006-2011 yılları arasında Fortisbank'ta Operasyonlar ve Perakende Bankacılık gruplarında yönetici direktör olarak çalışmıştır. 2011 yılında Yapı Kredi'ye dönmüş ve 2011-2021 yılları arasında Şube Operasyonları direktörü olarak görev yapmıştır. Ağustos 2021 tarihinden itibaren Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Okay aynı zamanda Başkent Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümünde ders vermektedir.

ÖZDEN ÖNALDI
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - İNSAN KAYNAKLARI ORGANİZASYON VE İÇ HİZMETLER

Özden Önaldı, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü lisans, Koç Üniversitesi Executive MBA mezunudur. Profesyonel hayatına 1999 yılında SAP şirketinde Proje Danışmanı olarak başladı. Sonrasında kariyerine bankacılık sektöründe devam eden Önaldı, Osmanlı Bankası'nda Alternatif Dağıtım Kanalları alanında çalıştı. Devamında ise Garanti Bankası'nda görev alarak, CRM & Pazarlama, Stratejik Planlama, IT ve İnsan Kaynakları alanlarında farklı yönetim kademelerinde birçok stratejik projeye liderlik etti. 2016 yılında Koç Holding'e katılan Özden Önaldı, son olarak İnsan Kaynakları ve Endüstri İlişkileri Başkanlığı'nda dijital dönüşüm, çevik dönüşüm ve üst yönetim liderlik gelişimi alanlarında görev yapıyordu. Şubat 2022 itibarıyla İnsan Kaynakları Organizasyon & İç Hizmetler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanan Önaldı aynı zamanda Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Finansal Kiralama Yönetim Kurulu ve Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş. Üyesi olarak görev alıyor.

MEHMET ERKAN ÖZDEMİR
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - UYUM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ

Mehmet Erkan Özdemir, 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olup, Bir süre özel sektörde çalıştıktan sonra Nisan 1994 ve Ağustos 2001 arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda, Bankalar Yeminli Murakıbı olarak görev yapmıştır. Eylül 2001 tarihinde Koç Holding'de göreve başlayan Özdemir, Koç Holding Denetim Grup Başkanlığı'nda Grubun finans şirketlerinden sorumlu Denetim Koordinatörü olarak çalışmalarına devam etmiştir. Mevcut görevinin yanı sıra, 2002 yılından itibaren Koçbank ve Koçbank-Yapı Kredi birleşmesinden sonra Yapı Kredi ile Grubun diğer finansal şirketlerinde yasal denetçi olarak görev yapmıştır. Özdemir, ilk olarak Nisan 2008'de Yapı Kredi Uyum Görevlisi ve Uyum Ofisi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2013 Ekim-2020 Ekim yılları arasında Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmüş olan Özdemir, Ekim 2020'den itibaren Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

GÖKHAN ÖZDİNÇ
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - TEKNOLOJİ, VERİ VE SÜREÇ YÖNETİMİ

Gökhan Özdinç, Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü lisans (1997), Boğaziçi Üniversitesi MBA (1999) ve Boğaziçi Üniversitesi İşletme Doktora (2006) mezunudur. Özdinç, kariyerine 1997 yılında Finansbank Bilgi Teknolojileri Bölümünde yazılım mühendisi olarak başladı. 2012 yılına kadar Kartlı Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme, Yazılım Mimari, İş Analizi, Proje/Program Yönetimi, Dijital Kanallar Uygulama Geliştirme, Veri Ambarı ve İş Zekâsı ekiplerinin yöneticiliğini yaptı. 2012-2014 yılları arasında da Finansbank Bilgi Teknolojileri şirketi IBTECH'de Dijital Bankacılık ve Veri Yönetimi ekiplerinden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. 2014-2019 yılları arasında Aktifbank'ta Bilgi Teknolojileri ve Operasyon ekiplerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (COO) olarak çalışan Özdinç, aynı süre zarfında Aktifbank iştirakleri olan E-kent, NKolay ve Çalık Dijital'de de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almıştır.

2020 yılında Yapı Kredi bünyesine katılan Özdinç, İştirakler Uygulama Geliştirme ve BT Yönetişim Direktörü ve Yapı Kredi Yatırım CIO'su olarak çalıştı. 2021 Ağustos ayı itibarı ile de Yapı Kredi Bankası Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Özdinç aynı zamanda 2007 yılından bu yana Boğaziçi Üniversitesi Yönetim Bilişim Sistemleri ve İşletme Bölümlerinde ders vermektedir.

SERKAN ÜLGEN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - PERAKENDE BANKACILIK

Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1998 yılında mezun olan Serkan Ülgen, kariyerine Boyner Holding bünyesindeki BENKAR Tüketici Finansmanı ve Kredi Kartı Hizmetleri'nde başladı. 2001 yılında Kredi Kartları Pazarlama ekibinde yönetici olarak Yapı Kredi ailesine dahil olan Ülgen, 2005 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden MBA derecesini aldı. Yapı Kredi'de yıllar içerisinde Perakende Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri organizasyonlarında farklı görevler üstlenen Serkan Ülgen 1 Ocak 2018 tarihinden bu yana, Yapı Kredi'nin Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görevine devam ediyor. Ülgen, aynı zamanda Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Finansal Teknolojiler ve Yapı Kredi Emekli Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev alıyor.

Serkan Ülgen, bankadaki sorumluluklarına ek olarak Allianz Yaşam ve Emeklilik, Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri ve İngiltere bazlı 441 Trust Company şirketlerinin Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini üstlenmekte. Ayrıca Ülgen, Visa Türkiye bünyesinde Visa Türkiye Üst Kurul Başkanlığı ve Mastercard Avrupa bünyesinde Mastercard Avrupa Danışma Kurulu Üyeliği görevlerini yürütüyor.

SERDAR YERLİ

TAHSİLAT VE TASFİYE YÖNETİM BAŞKANI

Serdar Yerli, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Ekonomi Bölümü (2000) mezunu olup yüksek lisansını Koç Üniversitesi Executive MBA (2022) programında tamamlamıştır. Kariyerine HSBC'de başlamıştır ve 2000-2003 yılları arasında Bursa kurumsal şubesinde portföy yönetmen yardımcısı olarak çalışmıştır. 2004 yılında Koçbank'a Kurumsal Kredi Tahsis Uzmanı olarak katılmıştır. Yapı Kredi Bankası'nda 2008-2013 arasında Kurumsal & İhtisas Kredileri İzleme bölümünde ve Ticari Kredi Tahsis Bölge Ofisi'nde müdür olarak görev yapmıştır. 2014 yılından itibaren genel müdürlükte Ticari Kredi Tahsis Bölümü, Kurumsal & İştirak & İhtisas Kredileri Tahsis bölümü ve son olarak Ticari Kredi İzleme ve Tasfiye bölümlerinde direktör olarak görevlendirilmiştir. 2021 yılında Tahsilat ve Tasfiye Yönetimi Başkanı olarak atanmış olup Yapı Kredi'deki 2. grup ve 3. grup müşterilerin yeniden yapılandırılması, tahsilat ve tasfiye aktivitelerinden sorumludur.

SARUHAN YÜCEL

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI - HAZİNE YÖNETİMİ

Saruhan Yücel, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü lisans, Illinois Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Yücel, 2000 yılında Koçbank'ta Fon Yönetimi Bölümünde kariyerine başlamıştır. 2002-2003 yılları arasında bulunmuş olduğu Yapı Kredi Portföy'de Yatırım Fonları Yönetiminde, Sabit Getirili Menkul Kıymetler Portföy Yöneticisi görevinin ardından, 2003-2018 yılları arasında Yapı Kredi Bankasında Döviz ve Para Piyasaları Direktörü, Sabit Getirili Menkul Kıymetler Direktörü, Bilanço Yönetimi ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Grup Direktörü pozisyonlarında görev almıştır. Yücel, Haziran 2018 tarihinden itibaren Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve Yapı Kredi Bankası İcra Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Yönetim Kurulu Üye Sayısı	10	12	12	10	10	9
Yönetim Kurulu Kadın Oranı (%)	20	20	17	20	20	20
Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Oranı (%)	30	40	33	30	30	30
Yaş Ortalaması	51	52	53	55	56	57
Görev Süresi Ortalaması	4	4	5	6	7	8
Eğitim Durumu - Toplam Üye Sayısı	10 üye	12 üye	12 üye	10 üye	10 üye	10 üye
Lisans	10 üye	12 üye	12 üye	10 üye	10 üye	10 üye
Yüksek Lisans	8 üye	10 üye	11 üye	9 üye	9 üye	10 üye
Doktora	1 üye	1 üye	1 üye	1 üye	1 üye	1 üye

EĞİTİM

YÖNETİM KURULU ORTALAMA GÖREV SÜRESİ

YÖNETİM KURULU ÜYE ORANI

YÖNETİM KURULU ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ

Yönetim Kurulu ve Komiteler

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti üzerine Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Kurul, Banka Ana Sözleşmesi ile kanun ve düzenlemelerin kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde Banka ile ilgili konuları değerlendirerek karara bağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu, 2025 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 7 kez toplanmıştır.

İCRA KURULU

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşılmasını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları üyeler tarafından oy birliği ile alınır.

İcra Kurulu, 2025 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 41 kez toplanmıştır.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana konular:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- Fiyatlama ve faiz oranları da dâhil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- Mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- Kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumu
- Müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi ve pazarlama aktiviteleri
- İç ve dış iletişim planları
- Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve önemli organizasyonel değişiklikler
- Piyasa risk profili yönetim stratejisinin Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak belirlenmesi

İCRA KURULU ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Saruhan Yücel	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Üye	Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı - Sınırsız Bankacılık
Üye	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Üye	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Özden Önaldı	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	Kürşad Keteci	Genel Müdür Yardımcısı - Strateji (CSO)
Üye	Nursezil Küçük Koçak	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler
OY KULLANMA HAKKI OLMAYAN KATILIMCILAR		
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi

DENETİM KOMİTESİ

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Komite, en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır.

Denetim Komitesi, 2025 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 kez toplanmıştır.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana konular:

- İç Denetim ile Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimlerinin performansının izlenmesi
- Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatları çerçevesinde belirlenmiş görevlerin yerine getirilmesi
- Yıllık denetim planı ve iç denetim fonksiyonu tüzüğünün onaylanarak izlenmesi
- İç kontrol sisteminin yeterliliğinin teyit edilmesi
- Denetim projelerinin izlenerek ortaya çıkan önemli bulguların değerlendirilmesi
- Dış denetim, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının atanması, görevlendirilmesi ve ücretlendirilmesi
- Finansal raporlama sürecinin denetlenmesi
- Tedarik politikaları ve harcamalarının incelenmesi

DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Nevin İmamoğlu İpek	Yönetim Kurulu Üyesi

RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi, Banka'nın izlenecek risk yönetimi stratejilerini ve risk iştahını belirlemek ve politikalarını hazırlamak, ekonomik konjonktüre uygun gerekli değişiklikleri yaparak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ile görevlidir.

Risk Komitesi, 2025 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 6 kez toplanmıştır.

Komite'nin sorumluluğu altında olan ana konular:

- Ortaya çıkabilecek risklere ilişkin Banka'nın risk stratejisini, politikalarını ve risk iştahını belirlemek, bunların düzenli olarak izlenmesini sağlamak
- Risk Yönetimi tarafından gündeme getirilen konuları değerlendirmek ve bunlara ilişkin gerekli önlemlerin alınmasını sağlamak
- Risk yönetiminde etkinliği sağlamak için Banka genelinde ilgili birimler arasında gerekli iletişimin sağlanmasını gözetmek
- Önemli riskler ile ilgili olarak kendisine zamanında ve güvenilir raporlama yapılmasını sağlamak
- Banka'nın stratejisinin, belirlenen risk yönetimi stratejileri ve risk iştahına uygunluğunu izlemek, bir aykırılık olması durumunda bunun giderilmesi için önerilerde bulunmak
- Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi ve belirlenen limitlerin izlenmesi, limitlerin aşılması durumunda alınacak aksiyonlar ve bunların giderilmesi için çalışmalar yapmak ve Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, Risk ölçüm, yöntem ve sonuçlarının doğruluğunu ve güvenilirliğini izlemek, Banka'nın risk kontrol sistemlerinin işlevselliğini ve yeterliliğini değerlendirmek, Risk yönetimi için gerekli sistemlerin, çalışanların ve kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli önlemleri aldığını takip etmek
- Banka'nın içsel sermaye yeterliliği ve önlem planı tedbirlerinin hazırlanması ve değerlendirilmesi süreçlerini gözetmek, sonuçlarını değerlendirmek
- Banka ve iştiraklerinde risk kültürünün yerleşmesini ve geliştirilmesini sağlamak
- Risk yönetimine ilişkin mevzuat gerekliliklerini izlemek, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek

RİSK KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Polat Şen	Yönetim Kurulu Üyesi

KREDİ İZLEME KOMİTESİ

Kredi İzleme Komitesi, Kredi Risk Politikası kapsamında, başta Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki risk grupları/firmalar olmak üzere ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek değerlendirmelerde bulunulması ve söz konusu firmalarla ilgili izleyen dönemlerde dikkate alınacak hususların belirlemesinden sorumludur. Komite toplantıları yılda 1 kez veya gerekli durumlarda daha fazla gerçekleştirilir. Komite'ye sunulacak dokümanlar Krediler birimi tarafından hazırlanır, gerektiğinde diğer ilgili birimler, kendisinden talep edilen konularda çalışma yaparak komiteye sunar.

Kredi İzleme Komitesi, 2025 yılında gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 1 kez toplanmıştır.

KREDİ İZLEME KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Ahmet F. Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Polat Şen	Yönetim Kurulu Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek verir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, 2025 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Komite'nin sorumluluğu altında olan ana konular:

- Meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunmak
- İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit etmek
- Yönetim Kurulu'na uygun bağımsız üye adaylarının saptanması, değerlendirilmesi ve belirlenmesi konularında çalışmalar yapmak, belirlenen adayları Yönetim Kurulu'na sunmak

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Nevin İmamoğlu İpek	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur.

Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır.

Ücretlendirme Komitesi, 2025 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ		
Üye	Y. Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kuruludur. Kredi Komitesi, 2025 itibarıyla yıl boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 83 kez toplanmıştır. Komite, yetkisi dâhilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir, yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

KREDİ KOMİTESİ ASIL ÜYELER		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi
KREDİ KOMİTESİ YEDEK ÜYELERİ		
Üye	A. Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

DİSİPLİN KOMİTESİ

Disiplin Komitesinin amacı, Disiplin Yönetmeliğine ve olaylara göre disiplin işlemlerini / cezalarını belirlemektir. Disiplin Komitesinin görevleri, yetkileri ve sorumlulukları ile çalışma esasları ve prosedürleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

ÜYELERİ
İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı, (Başkan)
Baş Hukuk Müşaviri,
Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı,
Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı,
Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı,
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı,
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı,
Disiplin Komitesi üyesi olarak, İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nin önerisi doğrultusunda, Genel Müdür onayı ile 1 takvim yılı için Banka Genel Müdür Yardımcıları'ndan 1 temsilci

ETİK KOMİTESİ

Etik Komitesinin amacı, Yapı Kredi'nin etik uygulamalarının ve kültürünün geliştirilmesi ile Komiteye sunulacak Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne aykırı uygulamaları/hususları içeren raporları değerlendirmek, karara bağlamak ve öneriler sunmaktır.
Bu çerçevede komite (i) ortak bir etik kültürünün oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takip eder, (ii) Etik Komitesine çıkarılan raporları ve raporda yer alan önerileri/yaptırımları değerlendirerek karara bağlar ve gerekli aksiyonların alınmasını teminen İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimine ve/veya birimlerine iletilmesini sağlar ve sonuçlarını takip eder, (iii) komitede değerlendirilen konulardan temin edilen çıkarımlar doğrultusunda, Etik Kurallara aykırı uygulamaların tekrarlanmaması adına ilgisine göre politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanlarının güncellenmesi ve yapılandırılmış aksiyonlara dönüştürülmesi için gerekli yönlendirmeyi yapar, (iv) Disiplin Yönetmeliği kapsamında değerlendirilmesine karar verdiği etik konularını, Disiplin Komitesine sevk eder, (v) komitenin işleyişine ilişkin süreç, prosedür vb. dokümanları oluşturur ve güncelliğini sağlar.

Komitenin üyeleri şunlardır;

ÜYELERİ
Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı (Başkan)
Baş Hukuk Müşaviri
Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı (yedek üye)

BİLGİ SİSTEMLERİ (BS) STRATEJİ KOMİTESİ

Bilgi Sistemleri (BS) Strateji Komitesi; (i) Yönetim Kurulu adına, BS strateji planı doğrultusunda BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmekle; (ii) bu hususlarda yönetim kuruluna doğrudan ve düzenli olarak raporlama yapmakla; (iii) BS strateji planını yılda en az bir defa olmak üzere gözden geçirerek gerekli olduğu durumlarda revize ederek yönetim kurulu onayına sunmakla ve (iv) BS Yönlendirme Komitesinin faaliyetlerini gözetmekle sorumludur.

ÜYELERİ
Murahhas Aza ve Genel Müdür
Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı – Başkan Yardımcısı
Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Strateji Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Güvenlik Yönetimi Direktörü
Krediler Genel Müdür Yardımcısı
Sınırsız Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Diğer ilgili yöneticiler (gerekli durumlarda gündeme uygun olarak davet edilmek ve daimi olmamak üzere)

GİDER YÖNETİMİ VE VERİMLİLİK KOMİTESİ

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi, merkezi gider ve satın alma yönetiminden sorumludur.

Bu çerçevede Komite (i) aylık olarak ana gider kalemlerindeki harcamalar ile bütçe hedeflerinin uyumunu izler, (ii) planlanmış tasarruf önlemlerinin ve projelerle ilgili taleplerin son durumunu gözden geçirir, (iii) Gerçekleşmelerin bütçe ile uyumunu üçer aylık dönemlerde değerlendirir ve kontrol eder. (iv) Harcama planları ve sözleşme yükümlülüklerini dikkate alarak uygun bütçe kalemlerinin çeyreklik dönemlerde kullanıma açılmasını sağlar. (v) gerekli gördüğü hallerde bütçe kullanımlarını durdurarak tüm gider taleplerinin gider yönetimi ekiplerine ve Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesine gelmesini sağlar. (vi) bütçelerde kısıntı, revizyon kararlarını görüşür. (vii) bütçelenmemiş ve yüksek tutardaki harcama taleplerini görüşür (talep sahiplerinin söz konusu harcamanın kendi kontrolünde nasıl telafi edeceğini açıklaması, Gider Yönetimi'nin bu taleple ilgili görüşlerini belirtmesi ve ek gider yönetimi önlemleri veya gider kalemleri arasındaki ayarlamalar ile bütçe içinde talebin karşılanmasını sağlanması beklenir) ve (viii) yeni gider tasarrufu / gider yönetimi yöntemlerini belirler.

Komite, (i) kendi limitleri dahilindeki talepleri ve (ii) satın alma veya satın alma koşullarıyla ilgili anlaşmazlık olduğu durumlarda, mal ve hizmetlerin satın alınması ve/ veya satın alma koşulları konularını değerlendirir ve karara bağlar. Komite kendi limiti üzerindeki harcama taleplerini ise değerlendirip görüş belirterek ilgili onay merciine sunar.

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi, yukarıdaki prosedürleri KFH Grubu iştiraklerinin taleplerinde de uygular.

Komitenin üyeleri şunlardır:

ÜYELERİ
Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı (Başkan)
Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı

Aşağıdaki kişiler toplantıda, oy kullanma hakkı olmadan, katılımcı olarak yer alır:

KATILIMCI
Satın Alma ve Sigorta Direktörü
Teknolojik Satın Alma Müdürü
Gider Yönetimi Direktörü
Strateji Genel Müdür Yardımcısı
Talep ve Gider Değerlendirme Müdürü

KREDİ SINIFLAMA VE KARŞILIK KOMİTESİ

TFRS 9 kapsamında kredilerin sınıflanması ve karşılıkları ile derecelendirmeye ilişkin hususların değerlendirilerek sonuçlandırılması ile bunların üst yönetim ve ilgili kurumsal yapılara raporlanmasıdır. Bu kapsamda, Komite (i) Riskli müşterilerin kredi karşılıkları/sınıflandırmaları açısından değerlendirilmesini yapar , (ii) Müşterilerin sınıf değişikliği tekliflerini, (iii) Müşterilerin skorlama (rating) iyileştirmesi yada kötüleştirmesinin karşılık etkilerini ve model çıktısından farklı olarak sınıf değişikliği tekliflerini, (iv) Kredi zarar karşılıkları hesaplamasındaki ilgili parametre ve metodoloji değişikliklerini değerlendirir ve onaylar, (v) Ayrıca, tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olacakları karşılık/sınıflama etkilerini , (vi) ay ve yıl sonu kredi karşılık tahminlerini değerlendirir.

ÜYELERİ
Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı
Krediler Genel Müdür Yardımcısı
Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı
Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörü

Komite gerekli görüldüğü takdirde ilgili diğer yönetimlerden yetkililer de komite toplantılarına katılır. Komite kararları üyelerin oy birliği ile alınır.

BİLGİ SİSTEMLERİ (BS) YÖNLENDİRME KOMİTESİ

Bilgi Sistemleri (BS) Yönlendirme Komitesi, (i) Bilgi Sistemleri Strateji Komitesine ve üst düzey yönetime destek sağlamak, (ii) BT yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemek, planda ihtiyaç duyulan değişiklikleri değerlendirerek gerekli yönlendirmeleri yapmak, (iii) kapasite dağılımlarını değerlendirmek ve yol haritasını gözden geçirmek (iv) devam eden BT program ve projelerinin durumunu takip etmek, (v) projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmak, (vi) BT mimarisi ve BT projelerinin mevzuata uyumluluğunu sağlamak üzere gerekli yönlendirmeleri yapmak (vii) BT hizmet seviyelerini izlemek ve iyileştirmeleri gözden geçirmek, (viii) BS riskleri konusunda üst yönetime destek sağlamak (ix) risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların durumunu izlemek (x) sistem sürekliliği, yedeklemesi ve kurtarılması konularında yaşanan problemleri, kök sebep analizleri ve önleyici faaliyetleri değerlendirmekten sorumludur.

ÜYELERİ
Süreç ve Proje Yönetimi Direktörü–Başkan
Gider Yönetimi Direktörü
Yapı Kredi Direktörleri
Stratejik Planlama ve Verimlilik Yönetimi Direktörü
Proje Yönetim Ofisi Direktörü
BT Yönetişim Müdürü (Komite koordinatörü)
İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nden bir temsilci
Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi'nden bir temsilci
Hukuk Yönetimi'nden bir temsilci
Diğer ilgili iş birimi temsilcileri (gerekli durumlarda gündeme uygun olarak davet edilmek ve daimi olmamak üzere)

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ

Bilgi Güvenliği Komitesi, (i) Banka Yönetim Kurulu adına; bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, güncellenmesi uygulanması faaliyetlerini yerine getirir, (ii) Bilgi güvenliği politikası, prosedürleri ve süreçleri yılda en az bir defa gözden geçirir, önemli güvenlik olayları, yeni güvenlik açıkları ya da teknik altyapıdaki önemli değişikliklerden sonra da bunları ayrıca gözden geçirir, (iii) Banka genelinde uygulanmasını gözetmekle yükümlü olduğu bir bilgi güvenliği yönetim sistemi tesis edilmesini sağlar, (iv) Yönetim Kurulu adına, Bilgi Güvenliği stratejik planı ve Bilgi Güvenliği hedeflerinin bankanın iş hedefleri ile uyumluluğunun gözetimini sağlar, (v) Banka'nın bilgi güvenliği politikasına yönetim kurulu onayına sunulmadan önce görüş ve onay verir, (vi) Bilgi varlıklarının sınıflandırılmasına yönelik olarak hazırlanan varlık sınıflandırma kılavuzunu onaylar, (vii) Bilgi güvenliği farkındalığı eğitim programını onaylar, (viii) Bilgi varlıklarının gizliliği, bütünlüğü ve erişilebilirliğini sağlamak amacıyla bilgi sistemleri üzerinde etkin kontrollerin tesis edilmesini sağlamakla ve bilgi sistemlerinin kullanımından kaynaklanan güvenlik risklerinin yönetilmesi için etkin bir gözetim yürütmekle sorumludur, (ix) Gerektiğinde bilgi güvenliğinin farklı alanlarında çalışma grupları oluşturulmasını sağlar.

ÜYELERİ
Murahhas Aza ve Genel Müdür – Başkan
Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı – Başkan Yardımcısı
Bilgi Güvenliği Sorumlusu – Koordinatör
Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Strateji Genel Müdür Yardımcısı
Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Baş Hukuk Müşaviri
Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Süreç ve Proje Yönetimi Direktörü

İŞ SÜREKLİLİĞİ KOMİTESİ

İş Sürekliliği Komitesi, (i) Felaket, kriz veya kesinti durumunda etkin önlem alınabilmesi için her türlü Acil Durum ve Kriz anında yapılması gerekenleri planlamakla, (ii) İş Sürekliliği ve Bilgi Sistemleri Süreklilik planlarına görüş vermekle, (iii) Meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, (iv) İtibarın, marka değerinin, değer yaratan faaliyetlerin ve paydaşların çıkarlarının korunabilmesi için planların devreye alınmasına karar vermekle, (v) Kritik operasyonların sürekliliğinin temin edilmesi / hedeflenen zaman diliminde kurtarılmasının sağlanması ve kriz öncesi duruma dönülmesine yönelik aksiyonları önermekle, (vi) Yönetmeliklerde tariflenen Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi işlevini de yerine getirmekle, (vii) Diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla, (viii) Kriz Yönetim Takımını bilgilendirmekle yükümlüdür.

ÜYELERİ
Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Sınırsız Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Baş Hukuk Müşaviri
Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörü
Kredi Riski Stratejileri ve Operasyonel Risk Direktörü
Operasyonel / İtibar Riski ve İş Sürekliliği Yönetimi Müdürü
Kurumsal İletişim Direktörü
Süreç ve Proje Yönetimi Direktörü
Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Altyapı, Network ve Operasyon Direktörü
Kurumsal Güvenlik Yönetimi Direktörü
İnşaat Emlak ve İç Hizmetler Yönetimi Direktörü
İnsan Kaynakları İş Ortaklığı Direktörü

Yukarıda belirtilen daimi üyelerin yanı sıra Bankanın iş birimlerinden katılımcılar İş Sürekliliği komitesinin toplantı gündemine göre toplantılara katılım sağlar.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Sürdürülebilirlik Komitesinin amacı, Yapı Kredi'nin ekonomik, sosyal ve çevresel alanlardaki sürdürülebilirlik stratejisini ve politikalarını oluşturmak, bu strateji ve politikaları kurum faaliyetlerine entegre etmek ve bu alandaki performans takibini sağlamaktır. Sürdürülebilirlik Komitesi'nin belirlediği stratejiyi hayata geçirmek ve planlanan uygulamaların koordinasyonunu sağlamak amacıyla Banka içindeki ilgili departmanların katılımıyla Sürdürülebilirlik Çalışma Grupları ve bunlara bağlı farklı alt çalışma grupları oluşturulabilir.

Kurumsal İletişim Yönetimine bağlı olarak görev yapan Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik birimi,

- Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu ve alt çalışma gruplarının koordinasyonundan,
- Grupların hedef – performans takiplerinin gerçekleştirilmesinden,
- Veri konsolidasyonunun yürütülmesinden,
- Gerçekleştirilen faaliyetlerin sürdürülebilirlik hedefleri kapsamında değerlendirilmesinden,
- Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik konularındaki iç ve dış iletişiminin yürütülmesinden sorumludur.

ÜYELERİ
Yönetim Kurulu Üyesi- Başkan
Krediler Genel Müdür Yardımcısı
Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal İletişim Direktörü
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Strateji Genel Müdür Yardımcısı
Uyum İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Süreç ve Proje Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı

MÜŞTERİ VE HİZMET UYGULAMA KOMİTESİ

Müşteri ve Hizmet Uygulama Komitesi, (i) banka genelinde yapılacak geliştirmelerin "yeni ürün" ya da "değişiklik" olup olmadığı kararının verilmesinden; (ii) denetim ve itibar riski oluşturan konularda uyumsuzluk riskinin azaltılması için proje ekiplerinin yönlendirilmesinden; (iii) mevcut ürün ve hizmetlerin işleyişinde, kalite güvence ve uyum konularında ortaya çıkabilecek olası aksaklıklar için, önleyici faaliyetlerin takip ve yönlendirilmesinden sorumludur. Gerekli görülmesi durumunda yapılan geliştirmelerin komiteye yeniden gelip gelmemesi; icra komitesi ya da diğer komiteler ile paylaşım kararını verebilir.

ÜYELERİ
Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Baş Hukuk Müşaviri
Sınırsız Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Strateji Genel Müdür Yardımcısı
Süreç ve Proje Yönetimi Direktörü ve Süreç Yönetimi Temsilcisi (aynı zamanda koordinasyon ve komite genel sekreterliğinden de sorumludur)
Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Ürün/hizmet geliştirme talebinde bulunan ilgili iş birimi temsilcileri (talebi yapan ürün/kanal sahipleri taleplerini sunma ve daimi olmamak üzere katılım gösterir)
Diğer ilgili iş birimi temsilcileri (yapılan geliştirmeden etkilenecek ilgili birimler gerekli durumlarda gündeme uygun olarak davet edilmek ve daimi olmamak üzere katılım gösterir)

MODEL RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

Model Risk Yönetimi Komitesi, Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda MRM (Model Risk Management) döngüsünün yönetiminden sorumludur.

Bu çerçevede, Komite (i) Model Risk Yönetimi (MRM) politikasının işlevsel hale getirilmesi ve bankadaki ilgili ekiplerin politikaya uyumlu olacak şekilde çalışılmasını sağlamaktan, (ii) Banka'daki modellerin toplam risklilik düzeyini izlemekten, (iii) MRM politikasında yer alan rol ve sorumlulukların; model tanımı ve model risk sınıflandırmasının; model yaşam döngüsü yönetişimin ve model risk azaltma yöntemlerinin uygulandığının garanti altına alınmasından, (iv) MRM uyumluluğuna dair etkin kontrol ve denetimlerin sağlanmasından, (v) MRM politikasında tariflenen model sınıfları için bağımsız validasyonunun yapıldığının garanti altına alınmasından, (vi) model sonuçlarının ve model değişim/güncellemelerinin Bankanın model risk yönetimi platformu aracılığı ile takip edilmesinden, (vii) Banka'ya ait MRM platformunun ana sahibi olarak platformun tüm model yaşam döngüsündeki paydaşlar (model geliştiren, model sahibi, model valide eden) tarafından etkin kullanımının sağlanmasından, (viii) İhtiyaç halinde, modellerin mevcut statüleri ile ilgili model geliştiricileri tarafından model sahiplerine bilgi verilmesinden sorumludur.

ÜYELERİ
Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı (Komite Başkanı)
Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Strateji Genel Müdür Yardımcısı
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Sınırsız Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Ticari ve KOBİ Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
İç Denetim Genel Müdür Yardımcısı
Kredi Riski, Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörü
Model Riski Yönetimi ve Validasyon Direktörü
İçsel validasyon sorumlusu (ilgili gündem doğrultusunda katılımcı)

Eğitime desteğiyle bir adım önde.

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

— Sürdürülebilirlik Yönetimi 60
— İş Modeli ve Strateji 64
— Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı 68
— Etik ve Uyum 81
— Öncelikli Konular 84
— Paydaş İlişkileri 102
— Risk Yönetimi 105

Sürdürülebilirlik Yönetimi

Yapı Kredi, tüm değer zinciri üzerinde yaratmış olduğu çevresel, sosyal ve ekonomik etkileri entegre bir şekilde ele almakta ve anahtar performans göstergeleriyle düzenli olarak takip etmektedir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ

Bankacılık sektörünün sunduğu finansal araç ve hizmetler toplumun büyük bir kesiminin hayatında doğrudan ve/veya dolaylı etki yaratmaktadır. Müşteriler, yatırımcılar, çalışanlar ve sivil toplum kuruluşları başta olmak üzere paydaş grupları, bankalardan ekonomik, sosyal ve çevresel sürdürülebilirlik alanlarında değer üretmelerini talep etmektedir.

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik yönetiminde tüm iç ve dış paydaşlarının beklentilerini dikkate alarak faaliyet göstermektedir. Bu doğrultuda tüm değer zinciri üzerinde yaratmış olduğu çevresel, sosyal ve ekonomik etkileri entegre bir şekilde ele almakta ve belirlediği anahtar performans göstergeleri ile düzenli olarak takip etmektedir. Söz konusu göstergeler, yıllık entegre faaliyet raporlarında şeffaf bir şekilde paylaşılmakta ve öncelikli olarak belirlenen göstergelere yönelik sınırlı güvence beyanı alınmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegrasyonu ve sürdürülebilirlik performansının takibinden sorumludur. 2014 yılında kurulan Komite, çalışmalarını bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlığında yürütmektedir.

Komite her yıl çalışmalarına yönelik İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır. Bu yapılanmanın yanı sıra, sürdürülebilirliğin farklı alanlarında faaliyet gösteren İnsan ve Toplum, İklimle İlişkili Risklerin Yönetimi, Net Sıfır, Sürdürülebilir Finans ve Sürdürülebilir Operasyonlar çalışma grupları, Banka içindeki sürdürülebilirlik projelerinin yönetiminden sorumludur.

Kurumsal İletişim Yönetimi'ne bağlı olarak görev yapan Sürdürülebilirlik Birimi, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik alanındaki strateji ve politikalarının hayata geçirilmesi için Banka genelinde koordinasyonu sağlamaktadır. Birim; Banka'nın sürdürülebilirlik hedef ve performanslarını takip etmek, Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı çalışma gruplarını koordine etmek, sürdürülebilirlik trendleri ve gündemine yönelik Komite'ye ve çalışma gruplarına öneri getirmek, Banka'da sürdürülebilirlik alanındaki veri konsolidasyonunu sağlamak ve sürdürülebilirlik iletişimini yürütmekten sorumludur. Birim, sürdürülebilirlik alanında kaydedilen gelişim ve performansı Sürdürülebilirlik Komitesi'ne doğrudan raporlamakta ve sürdürülebilirlik alanındaki güncel gelişmeleri Komite'ye aktarmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİŞİMİ

YÖNETİM KURULU

İCRA KOMİTESİ

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Ahmet Çimenoğlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi *Başkan*	**Cahit Erdoğan** Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı *Üye*	**Mehmet Erkan Akbulut** Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı *Üye*	**Serkan Ülgen** Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı *Üye*
Demir Karaaslan Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı *Üye*	**Mehmet Erkan Özdemir** Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı *Üye*	**Nursezil Küçük Koçak** Krediler Genel Müdür Yardımcısı *Üye*	**Özden Önaldı** İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı *Üye*
Gökhan Özdinç Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı *Üye*	**E. Kürşad Keteci** Strateji Genel Müdür Yardımcısı (CSO) *Üye*	**Ahmet Ersoy** Süreç ve Proje Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı *Üye*	**Korkut Okay** Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı *Üye*	**Arda Öztaşkın** Kurumsal İletişim Direktörü *Üye*

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK BİRİMİ

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ÇALIŞMA GRUPLARI

İKLİMLE İLİŞKİLİ RİSKLERİN YÖNETİMİ	İNSAN VE TOPLUM	NET SIFIR	SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS	SÜRDÜRÜLEBİLİR OPERASYONLAR

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ALANINDAKİ STRATEJİK ÖNCELİKLER

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin tanımladığı sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında Yapı Kredi, sürdürülebilirlik çalışmalarını dört ana başlık altında ele almaktadır. Banka, stratejik önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaş beklentilerini; ulusal ve uluslararası girişim ve trendleri; çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) endeks ve derecelendirmelerini dikkate almıştır.

- İKLİM KRİZİ VE ÇEVRE
- SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS
- RİSK YÖNETİMİ VE KURUMSAL YÖNETİM
- İNSAN VE TOPLUM

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSLERİ VE DERECELENDİRMELERİ

Yapı Kredi, ulusal ve uluslararası ÇSY endeks ve derecelendirmelerinde yer almak ve performansını sürekli olarak iyileştirmek için çalışmalar yapmaktadır.

2008 yılından bu yana BİST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer alan Yapı Kredi, 2014 yılında kuruluşundan bu yana ise BİST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde işlem görmektedir. Aynı zamanda, 2017 yılı itibarıyla Londra Borsası'na bağlı FSTSE4Good Gelişmekte olan Piyasalar Endeksi'nde listelenen Yapı Kredi, sorumlu bankacılık alanındaki çalışmalarını uluslararası platformlara taşımayı sürdürmektedir.

2016 yılından beri dünyanın en büyük çevresel raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) İklim Değişikliği Programı'na, 2018 yılından bu yana ise Su Güvenliği Programı'na raporlama yapmaktadır. 2025 yılında Banka, hem İklim Değişikliği hem de Su Güvenliği programlarında Global A Listesi'nde yer alma başarısını göstermiştir.

> 2025 yılında Banka, CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği programlarının her ikisinde de Global A Listesi'nde yer alma başarısını göstermiştir.

MSCI ÇSY derecelendirmesinde AA notu ile 2025 yılında da "Lider" sınıfındaki konumunu korumuştur. 2021 yılından bu yana S&P Global'in Kurumsal Sürdürülebilirlik Değerlendirmesi kapsamında raporlama yapmaktadır. Uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme şirketi Sustainalytics'in 2025 yılı ÇSY Risk Derecelendirme raporunda ise "Güçlü" ÇSY risk yönetimine sahip olarak değerlendirilmiştir.

Banka yaptığı raporlama ile Moody's ÇSY derecelendirmesinde ise çevresel, sosyal ve yönetişim başlıklarının her birinde küresel sektör ortalamasının üzerinde yer almıştır.

ÇSY Endeksleri ve Derecelendirmeleri

SUSTAINALYTICS	MSCI	S&P Global	Sustainable Fitch	ISS ESG
17,1	AA	66	60	C-
Bankacılık sektöründe en düşük risk kategorisi	Lider kategorisinde		Tier-I bankaları arasında en iyi skor	Türk bankacılık sektöründe en yüksek "SKA "Pozitif Etki" skoru

CDP	LSEG	BIST Sürdürülebilirlik Endeksi	FTSE4Good
A	84	+	+
İklim Değişikliği ve Su Güvenliği programlarında Global A listesinde	BİST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde	2014 yılından bu yana	2017 yılından bu yana

Desteklenen İnisiyatifler ve Kuruluşlar

UNEP FI Principles for Responsible Banking	Women's Empowerment Principles	We Support UN Global Compact	TCFD
2016	2019	2021	2021

Science Based Targets	skd Türkiye	UN Environment Programme Finance Initiative – net-zero banking alliance	Finance for Biodiversity Pledge
2021	2023	2023	2023

İş Modeli ve Strateji

GİRDİLER

Finansal Sermaye
- 255.6 milyar TL özkaynak
- 2,6 trilyon TL nakdi ve gayri nakdi kredi
- Yıl boyunca uluslararası piyasalarda gerçekleştirilen işlemlerden toplam 6,5 milyar ABD dolar kaynak yaratılmış, finansman kaynakları çeşitlendirilmiştir.

Üretilmiş Sermaye
- Dijital ve teknolojik altyapı ve operasyonlar
- 740 şube ve tamamı engelli dostu 6.011 ATM
- Her müşteri grubunun ihtiyaç ve niteliğine yönelik kredi ve mevduat ürünleri

Entelektüel Sermaye
- 81 yıllık köklü sektörel bilgi birikimi ve sınırsız bankacılık anlayışı
- Güçlü Ar-Ge çalışmaları ve stratejik ortaklıklar
- Yetenekli çalışan kadrosu

İnsan Sermayesi
- Toplam 14.637 Banka çalışanı
- 44 saat çalışan başına düşen yıllık ortalama eğitim saati
- 396,7 milyon TL eğitim ve yetenek gelişimine yapılan harcama

Sosyal ve İlişkisel Sermaye
- Paydaşlarla güçlü ilişkiler ve çift yönlü diyalog
- 1.700 Yapı Kredi gönüllüsü
- ~549 milyon TL toplumsal yatırım

Doğal Sermaye
- Çevreye duyarlı bankacılık anlayışı
- Doğal kaynakların etkin kullanımı
- Elektrik ihtiyacının %100'ünün yenilenebilir enerji kaynaklarından temini

Öncü Olmak
Gücümüzü Birbirimizden Almak
İnsan ve Müşteri Odaklılık
Değer Katmak

ÇIKTILAR

Finansal Sermaye
- 3,5 trilyon TL aktif büyüklük
- 47 milyar TL net kâr
- %14,8 sermaye yeterlilik rasyosu

Üretilmiş Sermaye
- 22,5 milyon banka kartı
- 21,7 milyon kredi kartı sayısı
- %14,5 POS cirosu pazar payı

Entelektüel Sermaye
- 3 milyon müşteri geri bildirimi
- 6 milyarın üzerinde dijital kanallarda müşteri etkileşimi
- Yapı Kredi Mobil ile Türk uygulama marketlerinde en yüksek puanlı finans uygulaması oldu

İnsan Sermayesi
- %73 oranında çalışan memnuniyeti
- %57 sendikalılık oranı
- %61,6 kadın çalışan oranı
- %49,1 kadın yönetici oranı
- 4.399 banka içi yıllık terfi sayısı

Sosyal ve İlişkisel Sermaye
- ~%20 artış ile 30+ adet müşteri deneyimi geliştirme projesi
- 106 milyon müşteri iletişim merkezi yıllık müşteri iletişimi
- Sektör ortalamasının %18 altında müşteri şikayetleri adedi

Doğal Sermaye
- 3.235,8 GJ yıllık enerji tasarrufu
- 1,7 milyon ton CO_2e yenilenebilir enerji finansmanı ile önlenen emisyon miktarı
- Dijitalleşme çalışmaları ile yıllık 14 bin ton kağıt tasarrufu

YARATILAN DEĞER

Finansal Sermaye →
- Güçlü finansal performans
- Etik, şeffaf ve sorumlu bankacılık
- Sorumlu ürün ve hizmetler ile sürdürülebilir yatırım

Üretilmiş Sermaye →
- Ulusal ve uluslararası yatırımcılara sunulan güvenli ve kaliteli hizmet
- Sınır tanımayan ve yenilikçi bankacılık ağı
- Toplumun her kesimine ulaşan ürün ve hizmetlerle artan finansal erişim
- Finansal kapsayıcılık yaklaşımı ile dezavantajlı grupların güçlenmesine sağlanan katkı

Entelektüel Sermaye →
- 81 yıldır korunan Yapı Kredi kültürü
- Sağlam bankacılık temelleri ile Türkiye'de geleceğin bankacılığına öncülük etme
- Nitelikli ve geleceğin yetkinliklerine sahip Yapı Kredi çalışanları

İnsan Sermayesi →
- İtibarlı ve güvenilir istihdam
- İnsan kaynakları yönetiminde fırsat eşitliği
- İnsana yakışır, çalışanların psikolojik ve fiziksel sağlığını gözeten iş ortamı
- Çalışanlar için hem mesleki hem de kişisel gelişim imkânı

Sosyal ve İlişkisel Sermaye →
- 81 yıldır kültür-sanata katkı
- Uzun vadeli sosyal yatırımlar ile eğitim ve kültüre destek
- Gelecek nesillerin sosyal ve çevresel ihtiyaçlarını gözeten bankacılık anlayışı
- Çok yönlü kurumsal sosyal sorumluluk projeleriyle sürdürülebilir kalkınmaya verilen destek

Doğal Sermaye →
- İklim odaklı finansman ürünleri ile Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçişine destek
- Yenilenebilir enerji finansmanı ile karbon salımlarının azaltılmasına katkı
- Enerji, su ve atık tasarruf çalışmaları ile doğal kaynakların korunmasına katkı

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İş Modeli ve Strateji

YAKLAŞIM

Tüm Paydaşlar İçin Değer Yaratan Müşteri Odaklı Bankacılık Anlayışı

Yapı Kredi faaliyetlerini bireysel bankacılık (kartlı ödeme sistemleri, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi) ile kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı iş kolları altında yürütmektedir.

Sorumlu Büyüme

Yapı Kredi, bankacılık faaliyetlerinde şeffaflık, sorumluluk ve hesap verebilirlik üzerine kurulmuş bir kurumsal yönetim anlayışını benimsemektedir. Banka, tüm paydaşları üzerindeki etkilerini gözeterek her kesim için değer yaratan sorumlu büyüme vizyonuyla faaliyet göstermeye devam etmektedir.

Banka, finansman sağladığı krediler ve operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerini yönetmekte, sürdürülebilirlik politikaları kapsamında yeni girişimler geliştirmeye devam etmektedir. Etkin risk yönetimi ile büyüyerek ekonominin sürdürülebilirliğine katkı sağlamaktadır.

İnsan Odaklı ve Yenilikçi Bankacılık

Yapı Kredi müşterileri, çalışanları ve tüm paydaşlarını düşünerek insanı odağa alan bir yaklaşımla girişimlerini oluşturmaktadır.

Banka, müşterilerini odağa alan, onların geri bildirimlerinden beslenerek gelişen bir bankacılık anlayışını benimsemiştir ve uygulamaktadır. Bu doğrultuda; daha çok müşteri geri bildirimi toplanmasına ve bu bilgileri analiz ederek iyileştirme aksiyonlarına dönüştürecek sistemler ve süreçlerin geliştirilmesi için yatırımlarını artırmaktadır. Diğer yandan trendlerde ve yasal düzenlemelerde meydana gelen gelişmeleri yakından takip ederek yenilikçi hizmetler geliştirmektedir.

Müşterilerin tüm ihtiyaçlarını karşılamak ve hayatlarını her alanda kolaylaştırmak için farklı ekosistemlerde yer almak üzere girişimler başlatılmıştır. Bu kapsamda, üçüncü parti ortaklıklar ile sunulan deneyimin artırılması hedeflenmiştir. Yapı Kredi, finansal ürün ve hizmetlere her kesimden müşterinin daha kolay erişmesini sağlamak için dijital banka lisansı alarak ayrı bir fintek şirketi kurmuştur. Böylelikle, bankacılık hizmetlerine ulaşamayan kitlelere de hizmet sunarak daha çok müşteri ile daha uzun soluklu ilişkiler kurulması, deneyimlerin ve memnuniyetin sürekli artırılması hedeflenmektedir.

Yapı Kredi, tüm stratejik hedeflerini hayata geçirmek için en önemli kaynağı olan çalışanlarının memnuniyetine ve bağlılığına büyük önem vermektedir. Banka, yeteneklerine sürekli yatırım yapmakta; yetkin çalışanlar ve tecrübeli yönetimin gücüyle Banka'yı ileriye taşımaktadır.

Çeviklik ve Rekabetçilik

Piyasa şartlarındaki hızlı değişime etkin şekilde karşılık verebilmek ve rekabette sahip olunan öncü pozisyonu güçlendirmek, Yapı Kredi'nin stratejik önceliklerden biri olarak öne çıkmaktadır. Bu kapsamda; değişen müşteri ihtiyaç ve davranışlarını en iyi şekilde karşılamak arzusu ile tüm müşteri grupları için sunulan süreçler ve ürünler dijitalleştirilmektedir. Dijital müşteri kazanımı, tüzel müşterilere yönelik dijitalleşme aksiyonları ve mevcut müşterilerin dijital kanalları daha etkin kullanımını sağlamak öncelikli odak alanlarını oluşturmaktadır.

Aynı zamanda Banka'nın teknik altyapısına önemli yatırımlar yapılarak, daha esnek (bulut tabanlı) bir yapıya geçilmektedir. Bu yapı ile hem ürün geliştirme sürelerinin kısaltılması hem de daha verimli bir çalışma ortamı sağlanması hedeflenmektedir.

Verimlilik ve Hedef Odaklılık

Artan rekabet ortamı ve daralan kâr marjları bankalara verimliliklerini artırmak, daha etkin iş gücü ile çalışmak yönünde baskı yaratmaktadır. Yapı Kredi, bu baskıları en aza indirmek amacıyla banka içerisinde her alanda verimlilik artışı sağlamayı odağına almıştır. Bu kapsamda yapılan çalışmalar üç ana alanda yoğunlaşmaktadır:

- Satış ve servis modelinde yapılacak değişiklikler ile hem uzaktan çalışma modellerinin devreye alınması, hem de mevcut kaynakların daha katma değerli işlere kaydırılması,
- Daha yalın ve kontrol alanı daha yüksek bir organizasyon yapısı ile karar mekanizmalarının geliştirilmesi,
- Hem iş yaratma üretkenliğini, hem de tahsilat verimliliğini artıracak aksiyonlar alınması.

Yapı Kredi, faaliyet gösterdiği tüm alanlarda belirlediği yüksek hedeflere ulaşmak için tüm kanallarını analitik sistemlerle desteklemekte, mentorluk yaklaşımı ile geliştirmekte, sade ve yalın bir finansal takip sistemi ile izlemektedir.

Sürdürülebilirlik

Topluma değer katma vizyonu doğrultusunda, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sektöre yön veren bankalar arasında yer almayı sürdürmek Yapı Kredi'nin stratejik öncelikleri arasında yer almaktadır. Bu kapsamda; sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegrasyonu ve performansının takibinden sorumlu Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi ile bu komiteye bağlı çalışma grupları;

- İklim Krizi ve Çevre,
- Risk Yönetimi ve Kurumsal Yönetim,
- Sürdürülebilir Finans,
- İnsan ve Toplum

alanlarında çalışmalar yürütmektedir.

Yapı Kredi, bu dört ana tema doğrultusunda sürdürülebilirlik stratejisini destekleyen ulusal ve uluslararası girişimleri ve iyi uygulamaları takip etmekte ve bunlara uyum sağlamaktadır. Banka, sürdürülebilirlik performansını düzenli olarak takip etmek ve geliştirmek amacıyla uygulamaya koyduğu Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında tüm faaliyetlerini bütüncül olarak ele almakta, ilgili politika ve prosedürler çerçevesinde takip etmektedir.

> Yapı Kredi müşterileri, çalışanları ve tüm paydaşlarını kapsayarak insanı odağa alan bir yaklaşımla girişimlerini oluşturmaktadır.

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ve Paris İklim Anlaşması'nı rehber almaktadır. Türkiye'nin sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında ulusal kalkınma planları ve Niyet Edilen Ulusal Katkı Beyanı da Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisine yol göstermektedir.

Yapı Kredi, sektörel girişimler ve sivil toplum kuruluşlarında aktif olarak yer almakta, çok paydaşlı iletişime ve iş birliğine önem vermektedir. Sürdürülebilirlik konusunda uluslararası standartlara ve girişimlere üye olmak ve çalışmalara katkı sağlamak için çaba göstermektedir.

Sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık anlayışını kurum içinde yaymak amacıyla çalışanlara sürdürülebilirlik, çevre yönetim sistemi, çevresel ve sosyal risk değerlendirme, iş sağlığı ve güvenliği, etik kurallar ve çalışma ilkeleri, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, kişisel verilerin korunması dâhil olmak üzere çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim faktörlerinin hepsini kapsayan eğitim programları sunulmaktadır.

Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı

EKONOMİK GELİŞMELER VE GELECEĞE İLİŞKİN BEKLENTİLER

Kontrollü dezenflasyon, temkinli para politikası, süregelen jeopolitik riskler ile belirsizlikler gölgesinde geçen 2025

KÜRESEL EKONOMİDE DEVAM EDEN RİSKLER GÖLGESİNDE RAHATLAMA SİNYALLERİ

2025 yılı, küresel ekonomide enflasyonla mücadelede kaydedilen ilerlemeye karşın, jeopolitik risklerin, ticaret politikalarındaki belirsizliklerin etkilerinin hissedilmeye devam ettiği bir yıl olmuştur. Küresel büyüme, gelişmiş ülke ekonomilerde sınırlı toparlanma sinyalleri verirken, gelişmekte olan ülke ekonomilerinde, ülke bazlı ayrışmaların belirginleştiği bir görünüm sergilemiştir.

2022 yılından bu yana küresel ölçekte enflasyonu düşürme amaçlı uygulanan politikaların etkileri, 2025 yılında daha da belirgin bir hale gelmiştir. Gelişmiş ülke merkez bankaları 2024 yılının ikinci yarısında başladığı faiz indirim döngüsünü, jeopolitik riskler, uluslararası ticaretteki korumacı politikalardan dolayı temkinli şekilde devam ettirmiş; fiyat istikrarına ilişkin hassasiyet ise korunmuştur. Sınırlı ve seçici faiz indirimleriyle desteklenen bu süreçte, küresel büyümeye ilişkin beklentiler kademeli olarak iyileşme eğilimini sürdürmekle beraber, zayıf seyreden küresel talep ve devam eden jeopolitik risklerin de etkisiyle enerji, gıda fiyatları ve tedarik zincirlerindeki dalgalanmalar ise ekonomik büyüme üzerinde baskı oluşturmaya devam etmiştir. Bu gelişmelerle birlikte, Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) Ocak 2026 tarihli raporuna göre küresel ekonomik büyümenin 2025 yılında %3,2 seviyesine gerilemesi, 2026 yılında ise %3,3 seviyesine gelmesi öngörülmektedir. 2025 yılında, devam eden faiz indirimleri

> 2026 yılında, başta jeopolitik riskler olmak üzere, enflasyon, para ve ticaret politikaları dünya gündemindeki önemli konu başlıkları olmaya devam edecektir.

ve ileriye dönük para politikası beklentileri, fon akımlarının ağırlıklı olarak gelişmiş ülke ekonomilerine yönelmesine yol açtı. Öte yandan, gelişmekte olan ülkelerin ekonomileri, artan belirsizlik ve ticaret savaşlarının olumsuz etkileri nedeniyle nispeten sınırlı fon akımı yaşadı. 2026 yılında, başta jeopolitik riskler olmak üzere, enflasyon, para ve ticaret politikaları dünya gündemindeki önemli konu başlıkları olmaya devam edecektir. Önümüzdeki dönemde, bu başlıklar altında gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankalarının para politikası kararlarını, dezenflasyon sürecinin devamını sağlayacak şekilde alması beklenmektedir.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE PARASAL SIKILAŞMAYLA BİRLİKTE DEVAM EDEN DEZENFLASYON SÜRECİ VE MAKROEKONOMİK DENGELENME

2025 yılında Türkiye ekonomisinde, dezenflasyon sürecinin sürdürülmesi tüm finansal sistemin temel önceliği olmaya devam etmiştir. Para ve maliye politikaları arasındaki eşgüdüm korunurken, makro-ihtiyati çerçeve finansal istikrarı destekleyecek şekilde uygulanmış, fiyat istikrarı üzerindeki olumlu etkilerin kalıcı hale gelmesi hedeflenmiştir.

Bu çerçevede, 2024 yılının Mayıs ayında %75 ile zirveye ulaşan enflasyon, 2025 yılı genelinde düşüş eğilimi göstermeye devam etmiş; özellikle mal enflasyonunda belirgin iyileşme gözlenirken,

> 2026 yılında da, jeopolitik riskler ve ekonomik belirsizliklerin yanında, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın parasal duruşunu koruması ve dezenflasyon süreçlerinin yakından takip edilmesi beklenmektedir.

hizmet enflasyonu görece katı seyrini korumuştur. Yurt içi talepteki dengelenme sürerken, enerji fiyatlarındaki düşüş ile birlikte gelen desteğe rağmen, küresel ticaret politikalarında yaşanan belirsizlikler, artan altın talebi dış ticaret açığındaki iyileşmeyi sınırlandırmış, hizmet gelirlerinin güçlü seyri ise cari işlemler dengesini desteklemeye devam etmiştir.

Para politikasındaki sıkı duruşun devam etmesinin etkisiyle rezerv birikimi güçlenirken, artan küresel belirsizlik ve jeopolitik risklere rağmen risk primindeki iyileşme devam etmiştir. Böylelikle, Türkiye'ye yönelik sermaye akımlarında kademeli bir iyileşme gözlenmiştir. Öte yandan, işgücü piyasası bir önceki yıla paralel bir görünümde seyretmeye devam etmiştir. Buna karşın, ekonomik faaliyetteki yavaşlama, devam eden deprem harcamaları ve küresel finansal koşullar ise bütçe dengesi üzerinde baskı yaratmayı sürdürmüştür. 2026 yılında da, jeopolitik riskler ve ekonomik belirsizliklerin yanında, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın parasal duruşunu koruması ve dezenflasyon süreçlerinin yakından takip edilmesi beklenmektedir.

DEZENFLASYONİST EĞİLİME PARALEL POLİTİKA FAİZİNDE İNDİRİM, YÜKSEK SEYREDEN REEL FAİZ SEVİYESİ

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 2025 yılında para politikasında enflasyon görünümünü esas alan ihtiyatlı bir yaklaşım benimsemiştir. Yıl boyunca sıkı para politikası duruşu, enflasyonun ana eğilimi, iç talep koşulları ve finansal istikrar göstergeleri doğrultusunda şekillendirilmiştir. Enflasyondaki gerilemenin sürmesiyle birlikte, para politikasında sınırlı ve kontrollü bir indirim alanı oluşmuş, ancak sıkı duruş devam eden yüksek reel faiz ile korunmuştur. Bu çerçevede, TCMB, 2024 yılının Aralık ayında başladığı faiz indirim döngüsünü 2025 yılının ilk iki toplantısında da devam ettirerek politika faizini %42,5'e indirmiş; ancak Mart ayında yaşanan politik dalgalanmalarının önüne geçmek amacıyla, ara toplantı ile ortalama fonlama maliyetinde artışa gitmiş, Nisan ayındaki toplantısında ise %46'ya çıkarmıştır. Takip eden süreçte enflasyon ana eğilimi, talep koşulları ve oynaklığın azalması da göz önünde bulundurularak faiz indirim döngüsü yılın üçüncü çeyreğinde ölçülü adımlarla yeniden başlamıştır. Tüm bu gelişmeler ışığında, enflasyonda yaşanan 13 puanlık iyileşmeye karşın, TCMB 2025 yılı içinde politika faizini toplamda 9,5 puan düşürerek %38 seviyesine indirmiştir. 2026 yılının Ocak ayındaki ilk toplantısında ise son çeyreğe ilişkin göstergelerde talep koşullarının, dezenflasyon sürecine verdiği desteğin azalmasına karşın devam ettiği belirtilmiş ve politika faizi 100bp düşürülerek %37'ye indirilmiştir. Önümüzdeki dönemde para politikasına ilişkin duruş, finansal piyasa koşulları, enflasyon ve büyüme üzerinde belirleyici olmaya devam edecektir.

Fiyat istikrarını ve dezenflasyonu temel alan ekonomi politikaları kapsamında, makro-ihtiyati tedbirler ve düzenlemeler yoluyla sürdürülen "liralaşma" stratejisi 2025 yılında da devam etmiştir. TCMB, faiz artırımlarının tamamlayıcısı olarak miktarsal sıkılaştırma, parasal aktarımın güçlendirilmesi ve kredi talebindeki dalgalanmaların önlenmesini teminen Türk Lirası ve yabancı para kredilere büyüme sınırı ve TL mevduat payını artırıcı yönde makro-ihtiyati tedbirlere devam ederken, kur korumalı mevduat hesap açma ve yenileme işlemlerini ise sonlandırmıştır. Ayrıca, finansal koşullardaki sıkılık ile gözlemlenen aktif kalitesindeki bozulma sebebiyle, ödeme güçlüğü çeken bireysel müşterilere yönelik kredi yapılandırma düzenlemesi imkânı da getirilmiştir. Bunların yanında, mikro ve makro ihtiyati çerçevenin sadeleştirilmesi kapsamında da uygulamadaki bazı hedefler değiştirilmiş ya da kaldırılmıştır. 2026 yılında da enflasyondaki düşüş eğiliminin kalıcı hale getirilmesi, rezerv birikiminin desteklenmesi, sürdürülebilir büyüme hedefi kapsamında politikalar üretilmesi ve finansal istikrarı sağlamlaştıracak makro ihtiyati politikaların, değişen koşullara uyumlu şekilde sürdürülmesi öngörülmektedir.

Liralaşma stratejisi kapsamında devreye alınan bu uygulamalar TL'nin bankacılık sektörü bilançolarındaki payını artırmıştır. 2025 yılında, sektörün TL kredileri %43 artmış; büyüme ağırlıklı olarak bireysel krediler ve kredi kartları vasıtasıyla gerçekleşmiştir. TL krediler, kamu bankalarında %41, özel bankalarda %43 artmıştır. Yabancı para kredi talebi ise görece düşük seyreden yabancı para kredi faizleri ile ABD doları bazında %19 artmıştır. Liralaşma stratejisi kapsamında yapılan düzenlemelerin de etkisiyle, TL

mevduat %30 oranında; yabancı para mevduatlar ise ABD doları bazında %29 oranında artmıştır. Sektörün takipteki krediler oranı; finansal koşullardaki sıkılaşma, ekonomik aktivitedeki yavaşlama ile ağırlıklı bireysel krediler, kredi kartları ve KOBİ kredilerindeki bozulmalar kaynaklı 2024 yıl sonuna göre 72 baz puan kötüleşerek, 2025 yılında %2,5 seviyesine yükselmiştir. Sıkı finansal koşullara rağmen bankacılık sektörünü güçlü bilanço pozisyonu, likidite ve sermaye yeterlilik oranlarındaki yüksek seviyeler korunarak devam etmiştir. 2025 yılında, sektörün likidite yeterlilik oranı %145,4, sermaye yeterlilik oranı ise (yasal düzenleme etkisi dâhil) %19 seviyesindedir. Sektörün net kârı ise, 2025 yılında yıllık %44 artarak 855 milyar TL, özkaynak kârlılığı ise %26,2 olmuştur. Özel bankaların kârı %34 artarak 468 milyar TL'ye, kamu bankalarının kârı ise yıllık %66 artarak 259 milyar TL'ye yükselmiştir.

NASIL YÖNETİYORUZ

Kurulduğu ilk günden bu yana Yapı Kredi, bir finans kurumu olmanın ötesine geçerek topluma değer yaratmayı ilke edinmiştir. 2025 yılında da ülke ekonomisini desteklemeye devam ederek 2,6 trilyon liralık kaynak sağlamıştır. Yapı Kredi; sağlam bilançosu, güçlü sermaye yapısı, yüksek likidite seviyeleri ve gelişmeleri öngörebilen ihtiyatlı yönetim anlayışı ile 2025 yılını, güçlü temel göstergelerini koruyarak tamamlamıştır.

2025 yılında toplam nakdi kredi hacmi yıl sonuna göre %45 oranında artarak 1,8 trilyon TL'ye yükselen Banka'nın aktif büyüklüğü ise %38'lik artışla 3,5 trilyon liraya çıkmıştır. Toplam müşteri mevduat hacmi bir önceki yılın aynı dönemine göre %44 artışla 1,9 trilyon liraya ulaşmıştır. Vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı daha da arttırılmış, fonlama maliyetlerini desteklemeye devam etmiştir. Banka'nın özel bankalar arasındaki müşteri mevduatı pazar payı %13,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka, sağlıklı sermaye yapısı ve likiditesi ile sağlam bilanço yapısını yasal seviyenin üstünde korumaya devam etmiştir. Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik rasyosu, (geçici yasal düzenlemeler hariç) yasal limitlerin 281 baz puan üzerinde kalarak yüzde 14,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2025 yılında Banka, aktif kalitesinde ihtiyatlı yaklaşımını sürdürerek karşılıklarını kuvvetlendirmeyi sürdürmüştür.

> 2026 yılında da enflasyondaki düşüş eğiliminin kalıcı hale getirilmesi, rezerv birikiminin desteklenmesi, sürdürülebilir büyüme hedefi kapsamında politikalar üretilmesi ve finansal istikrarı sağlamlaştıracak makro ihtiyati politikaların, değişen koşullara uyumlu şekilde sürdürülmesi öngörülmektedir.

Banka'nın toplam karşılık oranı önceki yıla göre artış göstererek %3,9 seviyesine yükselmiştir (tahsili gecikmiş alacak satışları hariç: %4,3). Banka, ihtiyatlı karşılık stratejisini devam ettirmiş ve kredi riski maliyeti ise kur etkisi hariç 167 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın 2025 yılı net kârı 47.1 milyar TL ve maddi özkaynak kârlılığı %21,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Özellikle yılın ikinci yarısında etkili olan fonlama maliyetlerindeki iyileşmenin de desteği ile Yapı Kredi'nin swap maliyetleri ile düzeltilmiş net faiz marjı 151 baz puan artarak %2,24 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, 2025 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş ve sendikasyon, ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı, sermaye benzeri tahvil ve eurobond ihracı gibi ürünlerle yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür. Banka, güçlü uluslararası ilişkileri ve itibarlı ortaklık yapısının varlığında, 2025 yılında yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil yaklaşık 6,5 milyar ABD doları mertebesinde kaynak sağlamıştır.

Banka, yıl boyunca müşterilerin dış ticaret finansmanı ihtiyaçlarını 1.600 civarında uluslararası bankadan oluşan bir ağın desteği ile yanıtlamıştır.

Yapı Kredi, 2026 yılında da sektördeki öncü konumunu, stratejik bilanço yapısını, başarılı aktif pasif yönetimini ve güçlü likidite pozisyonunu sürdürürken, sağlam sermaye tabanını korumayı hedeflemektedir. Mevcut makro-ihtiyati tedbirlere uyumlu ve dayanıklı hale getirilen bilanço yapısı, önümüzdeki dönemde bankaya avantaj sağlamaya devam edecektir.

DEĞİŞEN REGÜLASYONLAR

Bankacılık sektörü, finansal sistemin önemli bir parçası olması ve etki alanının finansal sistemin ötesinde olması sebebiyle, faaliyetleri sıkı yasal düzenlemeler ile kontrol altında tutulmaktadır. Finansal sistem içerisinde çok çeşitli hizmetleri sunmakta olan bankaların faaliyetleri; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) ve Ticaret Bakanlığı olmak üzere çeşitli kamusal otoriteler tarafından düzenlenmekte, kontrol altında tutulmakta ve denetlenmektedir.

2018 yılının ikinci yarısından itibaren, özellikle 2020 yılından günümüze kadar olan dönemde; döviz kurlarındaki dalgalanmalar, Covid-19 pandemisi, deprem felaketleri, seçim süreçleri ve enflasyonist ortam gibi olağanüstü sosyoekonomik gelişmeler yaşanmıştır. Bu süreçte bankacılık sektörü, söz konusu gelişmelerin olası olumsuz etkilerini yönetmeye yönelik uygulamaların yanı sıra; teknolojik ilerlemeler, değişen müşteri davranışları ve iş yapış biçimlerindeki dönüşüm doğrultusunda artan düzenleyici gerekliliklerle karşı karşıya kalmıştır. Bu tablo, bankacılık sektörünün makroekonomik istikrarın korunması ve finansal sistemin sürdürülebilirliği açısından taşıdığı stratejik önemi ortaya koymaktadır.

Son yıllarda başta dijitalleşme, açık bankacılık ve finansal teknolojiler ekosistemi hakkında olmak üzere önemli çalışmalar yapılmış, düzenleme değişiklikleri ve yeni düzenlemeler yürürlüğe girmiştir. Bu konular hakkındaki gelişmelerin, T.C. Cumhurbaşkanlığı Ofisi'nin açıkladığı 2022-2025 stratejik planlamasında da bahsedildiği üzere ivmelenerek devam etmiş ve dijital Türk lirası, karekod ile ödeme gibi gelişmelerin yanı sıra tüm dünyanın bir numaralı gündemi haline gelmiş olan yapay zeka önemli bir başlık haline gelmiştir. Takip eden yıllarda bankacılık ve tüm finans sektörü dahil, hayatın her alanında yapay zeka önemli bir başlık olmaya devam edecektir.

2025 yılı; 2024 yılında olduğu gibi, ekonomide Liralaşma Stratejisinin sürdürüldüğü, bununla birlikte sadeleştirme yaklaşımı çerçevesinde çeşitli adımların atıldığı ve genel olarak enflasyonla mücadele ana temasının korunduğu bir dönem olmuştur. Bu kapsamda; harcamaların kontrol altına alınması ve tasarrufların

> Dijital Türk lirası, karekod ile ödeme gibi gelişmelerin yanı sıra tüm dünyanın bir numaralı gündemi haline gelmiş olan yapay zeka önemli bir başlık haline gelmiştir. Takip eden yıllarda bankacılık ve tüm finans sektörü dahil, hayatın her alanında yapay zeka önemli bir başlık olmaya devam edecektir.

artırılması amacıyla Türk lirası mevduatın cazibesinin yükseltilmesi, dolarizasyonun önlenmesi ve döviz kurunun Türk lirası karşısındaki seyrinin kontrol altında tutulmasına yönelik makro ihtiyati tedbirler yürürlükte kalmıştır.

Bankacılık sektörü açısından bakıldığında, enflasyonla mücadele çerçevesinde uygulanan politikaların temel araçlarından biri zorunlu karşılıklar olmuştur. Yükümlülüklere ilişkin zorunlu karşılık oranları, kredi büyüme hedefleri ile toplam mevduat bakiyesi içerisinde Türk lirasının payının artırılmasına yönelik hedeflemeleri içeren düzenlemeler, 2025 yılı boyunca sıklıkla güncellenmiştir. Söz konusu düzenlemelerin, bankaların faaliyetleri üzerinde belirgin ölçüde zorlayıcı etkiler yaratmaya devam ettiği gözlemlenmiştir.

Yüksek seyreden enflasyon ortamında, ödeme gücü zayıflayan hane halkının bankalara olan borçlarının geri ödeme performansında belirgin bir gerileme yaşanmıştır. Bu çerçevede; kredi kartları, bireysel ihtiyaç kredileri ve kredili mevduat hesapları kapsamında tüketicilere ödeme kabiliyeti kazandırılabilmesi amacıyla, 2024 yılında uygulanan düzenlemeye benzer şekilde yeniden yapılandırma imkânı, Temmuz 2025 itibarıyla yürürlüğe alınmıştır.

NASIL YÖNETİYORUZ

Bankacılık ürün ve hizmetleri ile iş süreçlerini doğrudan etkileyen yasal düzenleme değişiklikleri, Yapı Kredi bünyesinde alanında uzman ekipler tarafından yakından takip edilmektedir. Söz konusu düzenlemeler; mevzuat, hukuk ve ilgili diğer birimlerce değerlendirilmekte, yorumlanmakta ve olası etkileri analiz

edilmektedir. Gerektiğinde sektör kuruluşları ve yetkili otoritelerle iletişime geçilerek gerekli görüş alışverişi sağlanmakta, yürütülen planlama süreçleri sonucunda mevzuata tam uyum temin edilmektedir.

Bununla birlikte, düzenlemelerdeki değişikliklerin beraberinde getirebileceği imkânlar ve fırsatlar da Yapı Kredi tarafından proaktif bir yaklaşımla ele alınmaktadır. Bu kapsamda tespit edilen fırsatlar; yeni ürün ve hizmet geliştirme çalışmaları ile mevcut iş süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik faaliyetler çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Bankacılık sektörü, dinamik ve sürekli değişen bir düzenleyici ortama sahiptir. Bu ortama etkin uyum, çevik bir iş modeli ve birbirini tamamlayan organizasyonel unsurların varlığını gerektirmektedir. Yapı Kredi, uzman mevzuat ekipleri aracılığıyla yürürlükteki düzenlemeleri, planlanan mevzuat değişikliklerini ve yeni düzenlemeleri yakından izlemektedir.

İlgili iş birimleriyle yürütülen yakın iş birliği sonucunda kapsamlı etki analizleri yapılmakta; süreçlerin ve iş modellerinin düzenlemelere uyumuna yönelik gerekli kararlar, ilgili paydaşlarla birlikte ve zamanında alınmaktadır. Yasal düzenlemelere uyum, yalnızca süreç ve iş modellerinin uyarlanmasıyla sınırlı kalmamakta; aynı zamanda denetim ve kontrol mekanizmalarıyla da desteklenmektedir. Bu çerçevede, İç Denetim ve İç Kontrol birimleri tarafından bankacılık faaliyetlerinin yasal düzenlemelere uyumuna yönelik düzenli ve sürekli denetim ve kontrol çalışmaları yürütülmektedir.

ÇEVRESEL VE SOSYAL GELİŞMELER

Son yıllarda küresel ölçekte yaşanan gelişmeler, ekonomik ve finansal sistemin risk dinamiklerinin tekil başlıklar üzerinden değil; birbirini besleyen, eş zamanlı ilerleyen ve finansal sonuçlar üreten çok boyutlu dönüşümler üzerinden şekillendiğini ortaya koymuştur. İklim değişikliği, biyoçeşitlilik kaybı, su stresi, jeopolitik gelişmeler, tedarik zincirlerinin yeniden yapılanması ve sosyal beklentilerdeki dönüşüm; çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) başlıklarının finansal sistemle olan ilişkisini daha karmaşık ve bütüncül bir yapıya taşımıştır.

Son yıllarda küresel ölçekte yaşanan gelişmeler, ekonomik ve finansal sistemin risk dinamiklerinin tekil başlıklar üzerinden değil; birbirini besleyen, eş zamanlı ilerleyen ve finansal sonuçlar üreten çok boyutlu dönüşümler üzerinden şekillendiğini ortaya koymuştur.

2025 yılı itibarıyla bu dönüşüm, bankacılık sektörü açısından sürdürülebilirliğin ayrı bir raporlama alanı ya da uzun vadeli bir risk başlığı olmaktan çıkarak; kredi politikaları, portföy dayanıklılığı, sermaye tahsisi ve risk yönetimi süreçleriyle doğrudan ilişkilendirildiği bir döneme işaret etmiştir. İklim kaynaklı fiziksel ve geçiş riskleri, regülasyonların yoğunlaşması, geçiş ve sürdürülebilir finansman ihtiyacının ölçeklenmesi, dijitalleşme ve yapay zekâ uygulamalarının risk yönetimindeki rolü ile adil geçiş ve sosyal etkilerin görünür hâle gelmesi; bu dönemin öne çıkan temel dinamikleri arasında yer almıştır.

Bu çerçevede bankalar, iklim risklerini kredi ve portföy yönetimi süreçlerine entegre etmeye yönelik hazırlıklarını hızlandırmış; artan regülasyonlar doğrultusunda raporlama, veri yönetimi ve metodolojik altyapılarını güçlendirmeye yönelmiştir. Aynı zamanda geçiş finansmanı, karbon yoğun sektörlerin dönüşümünü destekleyen stratejik bir araç olarak öne çıkarken; dijitalleşme ve yapay zekâ uygulamaları, risklerin ölçümü ve izlenmesi açısından kritik bir hızlandırıcı rol üstlenmiştir. Düşük karbonlu ekonomiye geçişin sosyal etkileri ise adil geçiş kavramı çerçevesinde daha görünür hâle gelmiş; sosyal risklerin de finansal değerlendirmelerin ayrılmaz bir parçası olduğu bir yaklaşım benimsenmeye başlanmıştır.

İKLİM RİSKLERİNİN ENTEGRASYONU

2025 yılı itibarıyla iklim değişikliğine bağlı riskler, küresel ölçekte yaşanan gelişmelerin de etkisiyle bankacılık sektörü açısından daha görünür ve tartışılır hâle gelmiştir. İklim kaynaklı fiziksel etkilerin artması ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinin hız kazanması, bankaların maruz kaldıkları risklerin niteliğini ve zaman ufkunu dönüştürmüştür. Bu çerçevede iklim riski, yalnızca uzun vadeli bir çevresel konu olarak değil; kredi, piyasa ve operasyonel risklerle ilişkili çok boyutlu bir finansal risk alanı olarak ele alınmaya başlanmıştır.

Fiziksel riskler kapsamında sel, kuraklık, aşırı sıcaklıklar ve aşırı hava olaylarının sıklığı ve şiddetindeki artış, reel sektör faaliyetleri üzerinde doğrudan etkiler yaratmıştır. Tarım, enerji, sanayi ve altyapı yatırımları başta olmak üzere birçok sektörde üretim kapasitesi, varlık dayanıklılığı ve operasyonel süreklilik açısından belirsizlikler artmıştır. Türkiye'de son yıllarda yaşanan kuraklık, aşırı sıcaklıklar ve bölgesel su stresi, fiziksel risklerin yalnızca teorik değil, somut finansal sonuçlar doğurabilecek nitelikte olduğunu ortaya koymuştur.

Bu çerçevede biyoçeşitlilik kaybı ve su stresi, iklim risklerinin tamamlayıcı ve şiddet artırıcı unsurları olarak daha görünür hâle gelmiştir. İklim değişikliğinin ekosistemler üzerindeki baskıyı artırması, su döngülerinde bozulmaya ve doğal sermaye kaybına yol açarken; bu etkiler özellikle tarım, gıda, enerji ve sanayi gibi suya ve ekosistem hizmetlerine bağımlı sektörlerde üretim sürekliliği ve maliyet yapıları üzerinde belirleyici olmuştur. Bankalar açısından biyoçeşitlilik ve su riskleri, çevresel etki başlıklarının ötesinde, kredi geri ödeme kapasitesi, teminat değerlerinin korunması ve portföy dayanıklılığı ile doğrudan ilişkili finansal risk alanları olarak değerlendirilmiştir.

Geçiş riskleri ise küresel iklim politikaları, karbon fiyatlandırma mekanizmaları ve regülasyonlardaki artışla birlikte daha belirgin hâle gelmiştir. Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmalar açısından artan uyum maliyetleri, yatırım ihtiyaçları ve rekabet baskısı, finansal performans üzerinde orta vadeli riskler yaratabilecek unsurlar olarak öne çıkmıştır. Avrupa Birliği tarafından hayata geçirilen düzenlemeler ve karbon piyasalarına yönelik genişleme çalışmaları, geçiş risklerinin bankacılık sektörü açısından daha sistematik biçimde ele alınmasını gerekli kılmıştır.

2025 yılı, iklim risklerinin bankacılık faaliyetlerine tamamen entegre edildiği bir dönemden ziyade, bu entegrasyona yönelik kurumsal hazırlıkların hız kazandığı bir geçiş dönemi olarak değerlendirilmiştir. Bankalar, iklim risklerinin kredi değerlendirme süreçlerine, portföy yönetimine ve risk ölçüm metodolojilerine nasıl yansıtılacağına ilişkin çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Senaryo analizleri ve stres testleri, iklim risklerinin potansiyel finansal etkilerinin anlaşılmasında temel araçlar olarak öne çıkmış; veri kalitesi, uzun vadeli projeksiyonlara ilişkin belirsizlikler ve metodolojik farklılıklar bu çalışmaların başlıca zorlukları arasında yer almıştır.

Uluslararası düzenleyici kuruluşlar tarafından yayımlanan rehber ve çalışmalar, iklim risklerinin ayrı bir risk türü olarak değil; mevcut risk türlerinin şiddetini ve zaman ufkunu etkileyen bir unsur olarak ele alınması gerektiğini ortaya koymuştur. Basel Bankacılık Denetim Komitesi, Avrupa Merkez Bankası ve Finansal Sistemi Yeşilleştirme Ağı (Network for Greening the Financial System – NGFS) tarafından yayımlanan çalışmalar, iklim risklerinin finansal istikrar üzerindeki potansiyel etkilerine dikkat çekmiştir. Türkiye'de ise Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) kapsamındaki düzenlemeler ve BDDK tarafından yayımlanan İklim Riskleri Haritaları Rehberi, bankaların iklim risklerini kredi süreçleri ve portföy yönetimiyle ilişkilendirmelerine yönelik önemli bir referans çerçevesi sunmuştur.

Bu süreçte bankacılık sektörü açısından öne çıkan temel yaklaşım, riskten kaçınma ile dönüşümün finansmanı arasında dengeli bir çerçevenin oluşturulması olmuştur. Karbon yoğun sektörlerin tamamen dışlanması yerine, bu sektörlerin dönüşüm süreçlerinin finansman yoluyla desteklenmesi yaklaşımı daha fazla önem kazanmıştır. Bu yaklaşım, iklim hedefleriyle finansal istikrar arasında denge kurulmasını amaçlayan bir geçiş dönemi stratejisi olarak değerlendirilmiştir.

REGÜLASYONLARIN YOĞUNLAŞMASI

2025 yılı itibarıyla sürdürülebilirlik alanındaki regülasyonlar, küresel ve ulusal ölçekte bankacılık sektörünün gündeminde daha belirgin ve çok katmanlı bir yer tutmaya başlamıştır. İklim değişikliği ve sürdürülebilirlik başlıklarının finansal sistem üzerindeki etkilerinin daha görünür hale gelmesi, düzenleyici otoritelerin raporlama, risk yönetimi ve şeffaflık alanlarında yeni çerçeveler geliştirmesine yol açmıştır. Bu gelişmeler, bankalar açısından yalnızca uyum yükümlülüklerini değil; kredi politikaları, risk değerlendirme süreçleri ve iş modellerini doğrudan etkileyen yapısal bir dönüşümü beraberinde getirmiştir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Avrupa Birliği, sürdürülebilirlik alanında oluşturduğu kapsamlı düzenleyici mimari ile bu dönüşümün en belirgin örneklerinden biri olmayı sürdürmüştür. Önceki yıllarda kabul edilen düzenlemeler, 2024–2025 döneminde bankalar ve finansal piyasa aktörleri açısından somut veri gereklilikleri, raporlama yükümlülükleri ve gözetim beklentileri üretmeye başlamıştır. Bu çerçevede, Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlama Direktifi (Corporate Sustainability Reporting Directive - CSRD) kapsamında, 2024 finansal yılı verilerinin 2025 yılında raporlanmasıyla birlikte bankalar açısından yalnızca kendi faaliyetlerine ilişkin sürdürülebilirlik göstergelerinin değil, aynı zamanda finanse edilen faaliyetlere ilişkin çevresel ve sosyal etkilerin ölçülmesi ve raporlanması gerekliliği fiilen gündeme gelmiştir. Böylece sürdürülebilirlik verileri, kredi süreçlerinde destekleyici bir unsur olmaktan çıkarak risk değerlendirme altyapısının ayrılmaz bir bileşeni haline gelmiştir.

AB Taksonomisi ise, 2025 yılı itibarıyla bankaların portföy kompozisyonunu analiz ederken daha sistematik biçimde kullandıkları bir referans çerçeveye dönüşmüştür. Özellikle iklim hedefleriyle uyumlu faaliyetlerin ölçümü ve taksonomi uyum oranlarının raporlanması, bankalar açısından veri kalitesi, metodoloji ve iç kontrol mekanizmalarının güçlendirilmesini gerekli kılmıştır. Bu kapsamda açıklanması öngörülen Yeşil Varlık Oranı (Green Asset Ratio - GAR), bankaların çevresel olarak sürdürülebilir faaliyetlere sağladıkları finansmanın görünürlüğünü artırmayı amaçlamıştır. 2025 yılı itibarıyla GAR hesaplamalarına yönelik metodolojik çalışmaların devam ettiği; veri temini ve sınıflandırma süreçlerinin bankalar açısından önemli bir hazırlık alanı oluşturduğu görülmüştür.

Buna paralel olarak Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (Carbon Border Adjustment Mechanism - CBAM) kapsamındaki gelişmeler, özellikle karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmalar açısından maliyet ve rekabet risklerini daha görünür hale getirmiştir. Bankalar açısından ise CBAM, geçiş risklerinin kredi portföylerinde daha somut biçimde değerlendirilmesini; emisyon yoğunluğu, geçiş planlarının güvenilirliği ve orta vadeli uyum maliyetlerinin kredi risk analizlerine daha sistematik şekilde dahil edilmesini gerekli kılmıştır.

2025 yılı boyunca Avrupa Birliği'nde sürdürülebilirlik düzenlemelerinin uygulanmasına yönelik tartışmaların önemli bir kısmı, "Omnibus" yaklaşımı çerçevesinde ele alınmaya başlanmıştır. Avrupa Komisyonu'nun gündeminde yer alan bu paket, CSRD, AB Taksonomisi ve sürdürülebilirlik yükümlülüklerinin uygulama yükü, orantılılık ve sadeleştirme boyutlarının yeniden değerlendirilmesini amaçlamıştır. Omnibus kapsamında özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelerin raporlama yükümlülüklerinin hafifletilmesine yönelik tartışmalar, bankalar açısından müşteri verisine erişim, veri sürekliliği ve raporlama zincirinin bütünlüğü konularını yeniden gündeme taşımıştır.

> 2025 yılı itibarıyla sürdürülebilirlik alanındaki regülasyonlar, küresel ve ulusal ölçekte bankacılık sektörünün gündeminde daha belirgin ve çok katmanlı bir yer tutmaya başlamıştır.

Sürdürülebilirlik ekosisteminde 2025 yılı itibarıyla öne çıkan bir diğer başlık ise ÇSY derecelendirme kuruluşlarına yönelik düzenleyici çerçevenin şekillenmesi olmuştur. Avrupa Komisyonu tarafından başlatılan süreç kapsamında ÇSY rating sağlayıcılarının şeffaflık, metodolojik tutarlılık ve çıkar çatışmalarının yönetimi konularında daha sıkı kurallara tabi tutulması hedeflenmiştir. Bu doğrultuda Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi (European Securities and Markets Authority - ESMA), ÇSY derecelendirme faaliyetlerinin gözetimine yönelik daha belirgin bir rol üstlenmiş; derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirme ve akreditasyon süreçlerine tabi tutulması gündeme gelmiştir. Bu gelişmeler, bankaların kredi ve portföy değerlendirmelerinde kullandıkları ÇSY skorlarını tek başına belirleyici göstergeler olarak değil, daha geniş bir analiz setinin parçası olarak ele almalarını teşvik etmiştir.

Türkiye'de sürdürülebilirlik alanındaki düzenlemeler de uluslararası gelişmelerle uyumlu bir seyir izlemiştir. Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'nın (TSRS) yürürlüğe girmesiyle birlikte, bankalar ve reel sektör şirketleri açısından çevresel ve sosyal risklerin finansal raporlamaya yansıtılmasına yönelik temel çerçeve oluşturulmuştur. TSRS kapsamında iklimle bağlantılı risk ve fırsatların finansal etkilerinin değerlendirilmesi öngörülmüş; bu durum bankaların iç süreçlerinde veri toplama, analiz ve raporlama kapasitesini geliştirmesini gerekli kılmıştır. Bu doğrultuda, 2025 yılında yayımlanan İklime Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı'nı esas alarak bankalar, iklime bağlantılı finansal risklerin tanımlanması, kademeli olarak iç sistemlere, kredi süreçlerine ve risk yönetimi çerçevelerine entegre edilmesine yönelik hazırlıklara başlamıştır.

Türkiye'de Yeşil Varlık Oranı raporlamasına yönelik yürütülen çalışmalar da bu dönemde önem kazanmıştır. Bankalar açısından sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin ölçülebilirliği ve şeffaflığı artarken, sınıflandırma kriterlerinin netleştirilmesi ve veri altyapısının güçlendirilmesi ihtiyacı ön plana çıkmıştır. Buna paralel olarak Türkiye'de İklim Kanunu'na yönelik hazırlık süreci, iklim politikalarının ulusal düzeyde daha kurumsal ve bağlayıcı bir çerçeveye kavuşturulmasına yönelik önemli bir adım olarak değerlendirilmiştir. Emisyon Ticaret Sistemi'ne (ETS) ilişkin hazırlıkların da bu çerçevede ilerlemesi, geçiş risklerinin orta vadede bankacılık sektörü açısından daha sistematik biçimde ele alınmasını gerektirecek bir gelişme olarak öne çıkmaktadır.

Türkiye Yeşil Taksonomisi ise 2025 yılı itibarıyla yayımlanan düzenlemelerle birlikte şekillenmeye başlayan, ancak uygulama detayları ve ikincil düzenlemeleri açısından gelişim süreci devam eden bir çerçeve olarak öne çıkmaktadır. Yeşil Taksonomi, ekonomik faaliyetlerin çevresel sürdürülebilirlik kriterlerine göre sınıflandırılmasına yönelik ulusal bir referans seti sunmayı amaçlamakta; bankalar açısından yeşil finansman faaliyetlerinin ölçülmesi, sınıflandırılması ve raporlanmasına yönelik altyapının oluşturulmasını gündeme getirmektedir. Bununla birlikte 2025 yılı itibarıyla veri temini, metodolojik netlik ve uygulama olgunluğu açısından bankalar nezdinde önemli bir hazırlık ve uyum sürecinin devam ettiği görülmektedir.

Bu regülasyonların bankacılık sektörü üzerindeki etkileri, kısa vadede artan uyum ve raporlama yükümlülükleri; orta vadede ise kredi politikaları, risk değerlendirme süreçleri ve ürün geliştirme faaliyetlerinde dönüşüm ihtiyacı olarak ortaya çıkmaktadır. 2025 yılı, bankalar açısından bu düzenlemelere uyum sağlanmasına yönelik hazırlıkların, iç kapasite geliştirme çalışmalarının ve metodolojik altyapı oluşturma süreçlerinin ön plana çıktığı bir geçiş dönemi niteliği taşımaktadır.

GEÇİŞ VE UYUM FİNANSMANI

2025 yılı itibarıyla sürdürülebilir finansman gündemi, yalnızca "yeşil" yatırımların artırılması hedefiyle sınırlı kalmamış; karbon yoğun sektörlerin dönüşümünü mümkün kılacak geçiş finansmanı yaklaşımları daha görünür hale gelmiştir. Bu dönüşüm, hem küresel iklim müzakerelerinde hem de finansal piyasalarda risk algısındaki değişimle doğrudan ilişkilidir. Bu çerçevede bankacılık sektörü açısından temel gündem, bir yandan iklim hedefleriyle uyumlu finansmanı ölçeklerken, diğer yandan reel sektörün dönüşüm sürecinde ortaya çıkan yatırım ihtiyacını finansal istikrarı gözeterek yönetmek olmuştur.

COP30 süreci, iklim finansmanına ilişkin tartışmaları nicelikten ziyade finansmanın bileşimi, yönlendirilmesi ve etkinliği eksenine taşımıştır. COP29'da kabul edilen Yeni Kolektif Nicel Hedef (New Collective Quantified Goal - NCQG) çerçevesinde, gelişmiş ülkelerin gelişmekte olan ülkelere yönelik kamu kaynaklı iklim finansmanını artırması ve toplam iklim finansmanının 2035'e kadar yıllık en az 1,3 trilyon ABD doları seviyesine ölçeklenmesi hedefi korunmuştur. 2025 yılında COP30 kapsamında yürütülen müzakereler, bu hedeflerin pratikte nasıl hayata geçirileceğine, özel sektör finansmanının nasıl daha etkin mobilize edileceğine ve özellikle uyum yatırımlarındaki finansman açığının nasıl kapatılacağına odaklanmıştır.

Uyum finansmanı tarafında tablo yapısal bir kırılganlığa işaret etmektedir. UNEP'in (United Nations Environment Programme) Adaptation Gap Report bulguları, gelişmekte olan ülkelerde uyum yatırımı ihtiyacının 2035 yılı itibarıyla yıllık 310–365 milyar ABD doları aralığında olduğunu ortaya koyarken, uluslararası kamu uyum finansmanı akışlarının 2023 itibarıyla yaklaşık 26 milyar ABD doları seviyesinde kalması, uyum finansmanında belirgin bir finansman açığı bulunduğunu göstermektedir. COP30'da özellikle iklim felaketlerine karşı dayanıklılık, altyapı uyumu, su yönetimi, tarım ve şehirlerin iklim uyumu gibi alanlarda uyum finansmanının ölçeklenmesi kritik başlıklar arasında yer almıştır. Bu görünüm, bankacılık sektörü açısından yalnızca emisyon azaltım projelerinin değil, fiziksel iklim risklerini sınırlamaya yönelik yatırımların da kredi ve yatırım kararlarına daha sistematik biçimde entegre edilmesini gerekli kılmıştır.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

2025 yılı itibarıyla sürdürülebilir finansman gündemi, “ne kadar finansman sağlandığı” sorusundan ziyade, finansmanın hangi dönüşümü ne ölçüde ve ne kadar güvenilir biçimde desteklediği sorusuna odaklanan bir yapıya evrilmiştir.

Geçiş finansmanı ise 2025 yılında sürdürülebilir finansman mimarisinin temel bileşenlerinden biri haline gelmiştir. Yapılan değerlendirmeler, karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmaların dönüşüm yatırımlarını destekleyen geçiş finansmanı araçlarının, reel sektörün emisyon azaltım hedeflerini finansal olarak mümkün kılarken bankalar açısından da geçiş risklerinin yönetilmesine hizmet ettiğini ortaya koymuştur. Bu senaryo, dönüşümün yönetilemediği durumlarda ortaya çıkabilecek kredi riski artışı, teminat değerlerinde aşınma ve sektör kırılganlıklarının portföylere yansıması gibi risklerin daha proaktif biçimde yönetilmesi gerekliliğini ortaya koymuştur.

Bu dönemde fosil yakıtlar, iklim finansmanı tartışmalarında mutlak bir “çıkış” başlığından ziyade, geçiş sürecinin geçiş sürecinin yönetilmesi gereken temel bir finansal risk ve dönüşüm alanı olarak ele alınmaya başlanmıştır. Özellikle enerji yoğun ve fosil yakıta bağımlı sektörlerde faaliyet gösteren firmaların, düşük karbonlu üretim modellerine geçişi için gerekli yatırımların nasıl finanse edileceği, geçiş finansmanın merkezinde yer almıştır. COP30’da fosil yakıtlara ilişkin yaklaşım da bu çerçevede evrilmiş; fosil yakıta dayalı sektörlerin dönüşümünü destekleyecek geçiş planlarının, finansal kararların ayrılmaz bir parçası haline gelmesi gerektiği vurgulanmıştır. Türkiye açısından ise fosil yakıtlar ve geçiş finansmanı ilişkisi, enerji arz güvenliği, sanayi rekabetçiliği ve dış ticaret dengesi ile doğrudan bağlantılıdır. Özellikle enerji yoğun sektörlerde düşük karbonlu üretime geçişin finansmanı hem iklim hedefleriyle uyum hem de ihracat pazarlarında rekabet gücünün korunması açısından kritik bir öncelik olarak ortaya çıkmaktadır. Bu durum, bankacılık sektörünün fosil yakıta dayalı faaliyetleri yalnızca çevresel risk olarak değil, yönetilmesi gereken bir geçiş riski ve stratejik dönüşüm alanı olarak ele almasını gerekli kılmıştır.

Sürdürülebilir borçlanma piyasalarında ise 2025 yılı, hacim artışından çok kalite, güvenilirlik ve yatırımcı güveni ekseninde bir yeniden dengelenme yılı olarak öne çıkmaktadır. Climate Bonds Initiative (CBI), küresel sürdürülebilir borç hacminin artmaya devam ettiğini; ancak yeni ihraçların önceki yıllara kıyasla daha seçici bir yatırımcı talebiyle karşılaştığını göstermektedir. 2024 yılında yaklaşık 1 trilyon ABD doları seviyesinde gerçekleşen küresel sürdürülebilir tahvil ihraçlarının ardından, 2025 yılında yüksek faiz ortamı ve makroekonomik belirsizlikler nedeniyle ihraç hacimlerinin daha yatay bir seyir izlediği görülmüştür. Bu görünüm, yatırımcı beklentilerindeki yapısal değişimi yansıtmıştır. Bu durum, büyük kurumsal yatırımcıların sürdürülebilir borçlanma araçlarında artık yalnızca “etiket” kullanımına değil; ihraççının geçiş stratejisinin güvenilirliğine, veri kalitesine, raporlama tutarlılığına ve hedeflerin uygulanabilirliğine odaklandığını ortaya koymuştur. Bu durum, özellikle sürdürülebilirlik bağlantılı tahviller (Sustainability linked bond - SLB) ve geçiş temalı ihraçlarda daha güçlü performans göstergeleri, daha net eşikler ve daha sıkı yapılandırma beklentisini beraberinde getirmiştir. Özel borçlanma piyasaları da 2025 yılında sürdürülebilir finansman ekosistemi içinde daha görünür bir rol üstlenmiştir. Analizler, özel borç fonlarının özellikle enerji dönüşümü, altyapı yatırımları ve orta ölçekli şirketlerin geçiş yatırımlarında artan bir paya sahip olduğunu; bankacılık kredileri ile sermaye piyasası araçlarını tamamlayıcı bir finansman kanalı olarak öne çıktığını göstermiştir.

Sonuç olarak 2025 yılı itibarıyla sürdürülebilir finansman gündemi, “ne kadar finansman sağlandığı” sorusundan ziyade, finansmanın hangi dönüşümü ne ölçüde ve ne kadar güvenilir biçimde desteklediği sorusuna odaklanan bir yapıya evrilmiştir. COP30 sürecinde öne çıkan iklim finansmanı mesajları, geçiş ve uyum finansmanının bankacılık sektörü açısından stratejik bir kaldıraç haline geldiğini; sürdürülebilir borçlanma piyasalarında ise hacim kadar veri kalitesi, şeffaflık ve raporlama olgunluğunun belirleyici hale geldiğini net biçimde ortaya koymuştur.

DİJİTALLEŞME VE YAPAY ZEKA

2025 yılı itibarıyla dijitalleşme ve yapay zekâ uygulamaları, bankacılık sektöründe sürdürülebilirlik gündeminin tamamlayıcı bir unsuru olmaktan çıkarak, iklim riskleri, ESG raporlaması ve sürdürülebilir finansman süreçleriyle doğrudan ilişkilenen temel araçlar haline gelmiştir. Artan regülasyonlar, raporlama yükümlülükleri ve veri talepleri, bankaların sürdürülebilirlik konularını manuel ve dağınık yapılarla yönetmesini zorlaştırmış; bu durum dijital çözümlere olan ihtiyacı daha görünür kılmıştır.

Bu çerçevede, sürdürülebilirlik raporlamasında kapsamın genişlemesi ve veri granülaritesinin artması, bankaların hem kendi operasyonlarına hem de kredi portföylerine ilişkin çevresel ve sosyal verileri daha sistematik biçimde toplamasını gerekli kılmıştır. Özellikle iklimle bağlantılı risklerin ölçülmesi, emisyon verilerinin izlenmesi, senaryo analizleri ve stres testleri gibi alanlarda dijital altyapının güçlendirilmesi öncelikli bir ihtiyaç olarak öne çıkmıştır. Bu çerçevede, yapay zekâ destekli veri analiz araçları ve otomasyon çözümleri, büyük veri setlerinin işlenmesi ve anlamlı çıktılar üretilmesi açısından destekleyici bir rol üstlenmiştir.

Küresel ölçekte bazı finansal kuruluşlar, yapay zekâ tabanlı iklim risk haritalama araçları, portföy karbon yoğunluğu analizleri ve ÇSY skorlamaya yönelik modeller geliştirmiştir. Bu uygulamalar, bankaların portföy düzeyinde risk yoğunlaşmalarını daha erken aşamada tespit etmelerine ve kredi değerlendirme süreçlerini destekleyici nitelikte bilgiler üretmelerine olanak sağlamıştır. Bununla birlikte, bu teknolojilerin çıktılarının güvenilirliği, kullanılan veri setlerinin kalitesi ve metodolojik varsayımlarla doğrudan ilişkili olmaya devam etmiştir. Bu durum, dijitalleşmenin sürdürülebilirlik alanında tek başına bir çözüm değil, güçlü bir yönetişim ve metodolojik çerçeve ile birlikte ele alınması gereken bir araç olduğunu ortaya koymuştur.

Dijitalleşme ve yapay zekâ uygulamalarının sürdürülebilirlik gündemiyle kesiştiği bir diğer alan, operasyonel verimlilik ve kaynak kullanımı olmuştur. Enerji tüketiminin izlenmesi, operasyonel emisyonların ölçülmesi ve azaltım potansiyellerinin belirlenmesi gibi alanlarda dijital çözümler bankaların karar alma süreçlerini desteklemiştir. Ancak aynı zamanda, veri merkezleri ve dijital altyapının artan enerji ihtiyacı, bu teknolojilerin çevresel etkilerinin de dikkate alınmasını gerekli kılmıştır. Bu çerçevede, dijital dönüşümün iklim hedefleriyle uyumlu bir şekilde yönetilmesi gerekliliği daha fazla tartışılmaya başlanmıştır.

Sosyal boyut açısından bakıldığında, dijitalleşme ve yapay zekânın istihdam üzerindeki etkileri 2025 yılında sürdürülebilirlik tartışmalarının önemli bir parçası haline gelmiştir. Otomasyonun bazı görev ve süreçleri dönüştürmesi, bankacılık sektöründe

2025 yılı itibarıyla dijitalleşme, yalnızca teknolojik bir dönüşüm olarak değil, yönetişim ve etik boyutlarıyla birlikte değerlendirilmesi gereken bir süreç olarak konumlanmıştır.

yetkinlik ihtiyaçlarının değişmesine yol açmıştır. Bu durum, çalışanların yeniden beceri kazanması, dijital yetkinliklerin geliştirilmesi ve kapsayıcı bir dönüşüm sürecinin yönetilmesi gerekliliğini gündeme getirmiştir. Uluslararası raporlarda, dijital dönüşümün adil geçiş perspektifiyle ele alınmaması halinde, gelir eşitsizliklerinin ve iş gücü piyasasındaki kırılganlıkların artabileceğine yönelik değerlendirmelere yer verilmiştir.

Bununla birlikte, yapay zekâ uygulamalarına ilişkin veri güvenliği, algoritmik önyargılar ve etik kullanım gibi başlıklar da sürdürülebilirlik gündemiyle doğrudan ilişkilendirilmiştir. ÇSY verilerinin analizi ve sınıflandırılmasında kullanılan modellerin şeffaflığı, hesap verebilirliği ve denetlenebilirliği, bankalar açısından itibar ve yönetişim riskleriyle bağlantılı olarak ele alınmıştır. Bu nedenle 2025 yılı itibarıyla dijitalleşme, yalnızca teknolojik bir dönüşüm olarak değil, yönetişim ve etik boyutlarıyla birlikte değerlendirilmesi gereken bir süreç olarak konumlanmıştır.

ADİL GEÇİŞ VE SOSYAL BOYUT

2025 yılı itibarıyla sürdürülebilirlik gündeminin sosyal boyutu, iklim değişikliği ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş süreciyle birlikte daha görünür hale gelmiştir. Karbonsuzlaşma hedeflerine yönelik politikaların ve yatırımların hız kazanması, ekonomik yapılar ve iş gücü piyasaları üzerinde önemli dönüşümler yaratırken, bu dönüşümün sosyal etkilerinin nasıl yönetileceği konusu adil geçiş kavramı çerçevesinde daha fazla tartışılmaya başlanmıştır. Bu bağlamda adil geçiş, çevresel hedeflere ulaşılırken toplumsal refahın, istihdamın ve sosyal kapsayıcılığın gözetilmesini amaçlayan tamamlayıcı bir yaklaşım olarak öne çıkmıştır.

Uluslararası kuruluşlar tarafından yayımlanan raporlarda, düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinin etkin yönetilmemesi halinde belirli sektörler, bölgeler ve çalışan grupları üzerinde orantısız sosyal etkiler yaratabileceği değerlendirilmiştir. Özellikle fosil yakıt

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Bankacılık sektörü açısından adil geçiş, doğrudan bir sosyal politika alanı olmaktan ziyade kredi politikaları, finansman koşulları ve risk değerlendirme süreçleriyle ilişkilendirilen bir başlık olarak ele alınmaktadır.

yoğun sektörlerde istihdam edilen iş gücünün dönüşüm sürecinde karşılaşabileceği riskler; yeniden beceri kazandırma ihtiyacı, iş gücü uyumsuzluğu ve bölgesel ekonomik daralma gibi unsurlar üzerinden ele alınmıştır. Bu durum, sürdürülebilirlik politikalarının yalnızca çevresel fayda yaratmaya odaklanmasının yeterli olmadığını, sosyal etkilerin de eş zamanlı olarak değerlendirilmesi gerektiğini ortaya koymuştur.

COP30 sürecinde adil geçiş, iklim politikalarının sosyal etkilerinin yönetilmesi açısından kritik bir başlık olarak öne çıkmıştır. Adil geçişin yalnızca fosil yakıtlardan çıkış sürecinin enerji dönüşümü perspektifiyle değil; tarım, sanayi ve maden sektörlerini de kapsayan daha geniş bir ekonomik dönüşüm çerçevesinde ele alınması gerektiği vurgulanmıştır. Bu kapsamda adil geçiş mekanizmasının, fosil yakıt yoğun sektörlerde çalışan iş gücünün korunması, yeniden beceri kazandırma süreçlerinin desteklenmesi ve dönüşümün bölgesel etkilerinin yönetilmesi açısından tamamlayıcı bir araç olduğu değerlendirilmiştir. Ancak COP30'da adil geçişi destekleyecek özel bir finansman fonunun oluşturulmaması, sendikalar ve sivil toplum kuruluşları tarafından önemli bir eksiklik olarak ifade edilmiş; mekanizmanın kapsamı ve finansman kaynaklarının COP31 sürecinde netleştirilmesi beklenmektedir.

Türkiye özelinde bakıldığında, düşük karbonlu ekonomiye geçişin sosyal etkilerinin henüz sınırlı ölçüde tartışıldığı, ancak bu alandaki farkındalığın giderek arttığı görülmektedir. Enerji, sanayi ve ulaştırma gibi sektörlerde gerçekleşmesi beklenen dönüşümün istihdam yapıları ve bölgesel kalkınma dinamikleri üzerinde etkiler yaratabileceği değerlendirilirken, adil geçiş kavramı politika belgelerinde, akademik çalışmalarda ve sivil toplum tartışmalarında daha fazla yer bulmaya başlamıştır. Bununla birlikte uygulamaya yönelik mekanizmaların ve ölçüm araçlarının halen gelişim aşamasında olduğu değerlendirilmektedir.

Bankacılık sektörü açısından adil geçiş, doğrudan bir sosyal politika alanı olmaktan ziyade kredi politikaları, finansman koşulları ve risk değerlendirme süreçleriyle ilişkilendirilen bir başlık olarak ele alınmaktadır. Bankalar, finanse ettikleri projelerin ve faaliyetlerin çevresel etkilerinin yanı sıra istihdam, çalışma koşulları ve bölgesel etkiler gibi sosyal boyutlarını da daha yakından izleme ihtiyacıyla karşı karşıya kalmıştır. Sosyal boyutun sürdürülebilirlik raporlamasında daha görünür hale gelmesi, veri temini ve ölçüm zorluklarını da beraberinde getirirken; sosyal göstergelerin niteliksel ve bağlama özgü yapısı standartlaşmayı zorlaştıran bir unsur olarak değerlendirilmektedir. Buna rağmen, uluslararası raporlama çerçevelerinde sosyal konuların daha fazla yer bulması, bankaların bu alandaki kapasite geliştirme çalışmalarını hızlandırmış; adil geçişin yeterince gözetilmediği senaryolarda sosyal risklerin kredi riski ve itibar riski üzerinden dolaylı finansal etkiler yaratabileceği değerlendirilmiştir.

NASIL YÖNETİYORUZ

2025 yılı itibarıyla Yapı Kredi'de sürdürülebilirlik, küresel gelişmeler ve düzenleyici beklentiler çerçevesinde ele alınarak; Banka'nın kredi portföyü, risk yönetimi yaklaşımı, finansman stratejileri, operasyonel süreçleri ve yönetişim yapısıyla daha bütüncül bir ilişki içinde yönetilmektedir. İklim değişikliği, su stresi ve biyoçeşitlilik kaybı gibi çevresel başlıkların bankacılık sektörü üzerindeki etkilerinin daha görünür hale geldiği bu dönemde, Banka sürdürülebilirliği uzun vadeli değer yaratma perspektifiyle değerlendirmekte; stratejik karar alma süreçlerinde bu başlıkların finansal etkilerini dikkate alan bir yaklaşım benimsemektedir.

Bu yaklaşımın merkezinde, Banka'nın net-sıfır yolculuğunu ve iklimle bağlantılı finansal risk yönetimini somutlaştıran Kredilerde Dönüşüm Planı yer almaktadır. Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) doğrultusunda belirlenen emisyon azaltım hedefleri ile Banka'nın dahil olduğu Net Sıfır Bankacılık Birliği (Net Zero Banking Alliance - NZBA) çerçevesi, finanse edilen emisyonlara yönelik hedef belirleme ve izleme çalışmalarında metodolojik ve stratejik referans noktaları olarak ele alınmıştır. Banka, kredi portföyü kaynaklı emisyonların azaltılmasını uzun vadeli bir vizyon olmanın ötesinde, bugünden yönetilmesi gereken stratejik bir dönüşüm süreci olarak konumlandırmıştır. Bu doğrultuda, yüksek karbon yoğunluğuna sahip sektörlerde kamuoyuyla paylaşılan sektörel dönüşüm stratejileri geliştirilmiş; bu stratejiler ilgili sektörlerin karşı karşıya olduğu düzenleyici baskılar, teknolojik dönüşüm gereklilikleri, piyasa dinamikleri ve geçiş riskleri dikkate alınarak kurgulanmıştır. Müşterilerin dönüşüm yatırımlarının finansmanı, kredi politikalarının temel bileşenlerinden biri haline getirilmiştir.

Yapı Kredi'de 2024 yılında kurgulanan yönetişim mimarisi, 2025 yılında aktif biçimde çalışan komite ve çalışma gruplarıyla operasyonel olarak güçlendirilmiş; risk yönetimi, krediler, finansal raporlama, sürdürülebilir finans, çevresel ve sosyal risk yönetimi ile operasyonel ekiplerin eşgüdüm içinde çalıştığı bir yapı tesis edilmiştir.

Kredilerde Dönüşüm Planı, kredi tahsis ve izleme süreçlerine doğrudan yansıtılmış; karbon yoğunluğu, müşterilerin geçiş planlarının varlığı, yatırım amaçlı kredi kullandırımlarının dönüşümle uyumu ve sektör bazlı risk profilleri birlikte değerlendirilmeye başlanmıştır. Böylece iklim riski, yalnızca raporlanan ya da beyan edilen bir risk olmaktan çıkarılarak portföy yönetimi ve kredi kararlarının ayrılmaz bir parçası haline getirilmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın sürdürülebilir finans anlayışını da şekillendiren ana çerçeveyi oluşturmuştur.

Bu stratejik dönüşümün doğal bir uzantısı olarak finanse edilen emisyonların yönetimi, 2025 yılı boyunca Banka'nın öncelikli çalışma alanlarından biri olmuştur. Banka, finanse edilen emisyonların ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik metodolojik, veri ve bilgi teknolojileri altyapısını geliştirmeye odaklanmıştır. Kredi verileri ile emisyon verilerinin eşleştirilmesi, sektör bazlı veri derinliğinin artırılması, veri boşluklarının giderilmesi ve raporlama süreçlerinin otomasyonu bu kapsamda ele alınan temel başlıklar arasında yer almıştır. Bu çalışmalar, finanse edilen emisyonların yalnızca hesaplanmasını değil, aynı zamanda portföy dönüşümünün etkin biçimde izlenmesini ve geçiş riskinin orta ve uzun vadeli finansal etkilerinin daha sağlıklı analiz edilmesini hedeflemektedir.

Sürdürülebilir finans faaliyetleri, Banka tarafından yalnızca ürün çeşitliliği ya da hacim artışı üzerinden değil; kredi kullandırımlarının yönü, ihraçların yapısı ve yaratılan etkiyi kapsayan bütüncül bir anlayışla yönetilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen sürdürülebilir nitelikli kredi kullandırımları, yeşil ve sürdürülebilir temalı ihraçlar ile sağlanan fonlama kaynakları, Banka'nın dönüşüm stratejisini destekleyen temel araçlar olarak konumlandırılmıştır. Söz konusu işlemler, basın bültenleri, etki ve kullandırım raporlamaları aracılığıyla kamuoyuyla paylaşılmış; sürdürülebilir finansman yalnızca sağlanan kaynağın büyüklüğü üzerinden değil, bu kaynağın hangi alanlara yönlendirildiği ve nasıl bir çevresel ve sosyal etki yarattığı üzerinden değerlendirilmiştir.

Bu yaklaşım, ÇSY derecelendirme kuruluşlarının Banka'ya yönelik değerlendirmelerinde de belirleyici olmuştur. Yapı Kredi, ÇSY derecelendirme süreçlerini yalnızca dış bir notlama faaliyeti olarak değil, kendi sürdürülebilirlik performansını ölçen ve geliştiren bir geri bildirim mekanizması olarak ele almaktadır. ÇSY derecelendirme metodolojilerinde öne çıkan yönetişim, risk yönetimi, iklim stratejisi, veri şeffaflığı ve etki yönetimi başlıkları Banka'nın iç süreçleriyle uyumlu biçimde değerlendirilmiş; derecelendirme sonuçları sürdürülebilirlik stratejisinin güçlendirilmesinde girdi olarak kullanılmıştır. Bu yaklaşım, Banka'nın sürdürülebilirlik performansının yalnızca beyana değil, uygulama ve yönetişim kalitesine dayandığını ortaya koymaktadır.

Ölçülebilirlik ve karşılaştırılabilirlik açısından bir diğer önemli adım, Yeşil Varlık Rasyosu çalışmalarının hayata geçirilmesi olmuştur. Bu çalışmalar, sürdürülebilir finans faaliyetlerinin kredi portföyü içindeki ağırlığının izlenmesinin ötesinde, bu faaliyetlerin Banka bilançosu ve karar alma süreçleriyle daha doğrudan ilişkilendirilmesine imkân sağlayan bir araç olarak ele alınmıştır. Banka, kredi portföyünde çevresel olarak sürdürülebilir faaliyetlerin izlenmesine yönelik raporlama süreçlerini başlatmış; bu sürecin otomasyonu ve sürekli izlenebilirliğinin sağlanmasına yönelik veri ve sistem altyapısını geliştirmeye odaklanmıştır. Yeşil Varlık Rasyosu, sürdürülebilir finansın Banka'nın bilançosuna ve karar alma mekanizmalarına daha güçlü biçimde entegre edilmesine katkı sağlayan tamamlayıcı bir referans olarak değerlendirilmiştir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Net-sıfır hedefleri doğrultusunda operasyonel emisyonların azaltılması da bu bütüncül yaklaşımın ayrılmaz bir parçası olarak ele alınmıştır. SELFIE GES Projesi, Banka'nın yenilenebilir enerji kullanımını artırarak kapsam 2 emisyonlarının azaltılmasına katkı sağlamayı hedeflemiş; operasyonel emisyon azaltımının SBTi hedefleri kapsamında önemli bir bölümünü karşılayacak şekilde kurgulanmıştır. Enerji verimliliği projeleri, çevre ve enerji yönetim sistemleri, sertifikasyon süreçleri ve yenilenebilir enerji kullanımı, operasyonel dönüşümün ölçülebilir ve doğrulanabilir biçimde yönetilmesini desteklemiştir.

2025 yılında atılan bu adımlar, uluslararası platformlarda da karşılık bulmuştur. Yapı Kredi, TIME ve Statista tarafından yayımlanan "Dünyanın En Sürdürülebilir Şirketleri 2025" listesinde yer alan Türkiye'den tek banka olmuştur. Bu sonuç, Banka'nın sürdürülebilirlik yaklaşımının yalnızca taahhütlere değil; veri, süreç, yönetişim ve uygulama temelli bir yönetim anlayışına dayandığını açık biçimde ortaya koymaktadır.

Sürdürülebilirlik yönetimi, güçlü bir yönetişim yapısı ve veri temelli önceliklendirme yaklaşımıyla desteklenmektedir. 2024 yılında kurgulanan yönetişim mimarisi, 2025 yılında aktif biçimde çalışan komite ve çalışma gruplarıyla operasyonel olarak güçlendirilmiş; risk yönetimi, krediler, finansal raporlama, sürdürülebilir finans, çevresel ve sosyal risk yönetimi ile operasyonel ekiplerin eşgüdüm içinde çalıştığı bir yapı tesis edilmiştir. Bu yapı sayesinde sürdürülebilirlik, tekil bir fonksiyonun sorumluluğu olmaktan çıkarak Banka genelinde sahiplenilen ve karar alma süreçlerine entegre edilen bir yönetim alanı haline gelmiştir.

Bu dönemde yürütülen Avrupa Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (European Sustainability Reporting Standards - ESRS) uyumlu çifte önemlilik çalışması, Banka'nın sürdürülebilirlik yaklaşımının entelektüel ve metodolojik omurgasını oluşturmuştur. Çevresel ve sosyal etkiler ile bu etkilerin Banka'nın finansal performansı üzerindeki risk ve fırsatlar birlikte ele alınmış; iklim değişikliği, su stresi, doğal sermaye kaybı, insan sermayesi ve veri güvenliği gibi başlıklar hem etki hem de finansal önemlilik perspektifiyle değerlendirilmiştir. Çifte önemlilik çalışmasının çıktıları, stratejik önceliklerin belirlenmesinde, risk yönetimi yaklaşımının şekillendirilmesinde, kredi politikalarının güncellenmesinde ve sürdürülebilir finans faaliyetlerinin yönlendirilmesinde temel referans olarak kullanılmıştır. Böylece sürdürülebilirlik yönetimi, soyut hedefler yerine önceliklendirilmiş, veriyle desteklenen ve finansal kararlarla bağlantılı bir çerçeveye oturtulmuştur.

Risk yönetimi tarafında Banka, iklim risklerini geçiş ve fiziksel risk boyutlarıyla ele alırken, doğal sermaye risklerini de bu çerçeveye entegre etmiştir. Su stresi, suya erişim ve su kalitesiyle ilişkili riskler hem operasyonel faaliyetler hem de kredi portföyü perspektifiyle değerlendirilmiş; CDP Su Güvenliği kapsamında yürütülen çalışmalarla suyla ilişkili risk ve fırsatlar sistematik biçimde analiz edilmiştir. Bu yaklaşım, su riskinin yalnızca çevresel bir konu değil, kredi kalitesi, operasyonel süreklilik ve uzun vadeli finansal dayanıklılık açısından yönetilmesi gereken bir risk unsuru olduğunu ortaya koymaktadır. Benzer şekilde biyoçeşitlilik kaybı ve ekosistem riskleri, sektör bazlı kırılganlıklar ve uzun vadeli ekonomik etkiler perspektifiyle değerlendirilmiş; doğal sermaye kaybının finansal etkileri risk yönetimi yaklaşımına dahil edilmiştir.

Etik ve Uyum

ETİK KURALLAR VE ÇALIŞMA İLKELERİ

Yüksek rekabet ortamının hâkim olduğu bankacılık sektöründe etik değerler, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ve insan hakları konularının ilke ve politikalar çerçevesinde yürütülmesi önem taşımaktadır. Yapı Kredi, tüm iş süreçlerini Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri doğrultusunda yönetmektedir.

Tüm çalışanları ve yöneticileri kapsayan Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, sade ve anlaşılır olmak üzere güncel mevzuatı ve kurum ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde belirli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Politika üzerindeki revizeler, Banka'nın yanı sıra yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıklarına da uyarlanmaktadır. Yapı Kredi'nin ve bağlı ortaklıklarının tüm çalışanları ve yöneticileri, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne uygun hareket etmekle yükümlüdür. Bu kapsamda, çalışanlar ve yöneticiler Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Politikası'na uyum göstereceklerine dair sistem üzerinden elektronik olarak kabul beyanında bulunmaktadır.

Yapı Kredi; faaliyetlerini yürütürken tabi olduğu mevzuata ve sözleşmesel yükümlülüklerine uymakta ve "Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri" çerçevesinde hareket etmektedir. Yapı Kredi üst yönetimi, etik değerlerin Yapı Kredi kültürünün bir parçası olarak benimsenerek çalışanların tutum ve davranışlarına yansıtılması için tüm çalışanlara liderlik etmektedir. Aynı zamanda, çalışanlarının ve iş ortaklarının uyum kültürüne uygun davranışlar sergilemelerini teşvik ederek etik kurallara aykırı davranışları önlemeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi çalışanları ve paydaşlarının Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri ve diğer politikalarına veya mevzuata aykırı olduğundan şüphelendikleri eylemleri Yapı Kredi'ye bildirebilecekleri ihbar yöntemlerinin tanımlı olduğu İhbar Politikası bulunmaktadır. Bu ihbar yöntemleri, kurum içi ve kurum dışı kullanıma açık olup İç Denetim Yönetimi / Soruşturma Birimi, Uyum, İç Kontrol ve

> Yapı Kredi; faaliyetlerini yürütürken tabi olduğu mevzuata ve sözleşmeye dayalı yükümlülüklerine uymakta ve "Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri" çerçevesinde hareket etmektedir.

Risk Yönetimi / Bankacılık ve SPK Mevzuatı Birimi - Finansal Grup Mali Suçları Önleme Birimi olmak üzere 2 Yönetim altında gizlilik esasına bağlı olarak yönetilmektedir. Yapı Kredi, İhbarcıların anonim kalma tercihine saygı duymaktadır. Bu kapsamda, İhbarcının korunması adına gerekli önlemleri almakta olup iyi niyetle bildirimde bulunan Yapı Kredi çalışanlarının, maruz kalabilecekleri misilleme eylemlerine karsı korunduklarını açık ve net bir şekilde ifade etmektedir. Yapı Kredi'nin yurt dışı bağlı ortaklıklarında ihbar yöntemleri, ilgili bağlı ortaklıkların İhbar Politikalarında belirtilen kanallar üzerinden yerel dillerde hizmet vermektedir.

Etik Kurallar ve Çalışmaları İlkeleri'ne, mevzuata ve politikalara aykırı veya endişe duyulan ihbar konularının iletilebilmesi için etik@yapikredi.com.tr e-posta adresi, mektup ile gönderim veya +90 212 339 73 53 telefon numarası seçenekleri mevcut olup, ilgili kanallar üzerinden kimlik bilgileri gizli tutularak anonim olarak da bildirimde bulunulabilmektedir. Yapı Kredi aynı zamanda, uzun senelerdir verdiği önem ile yürüttüğü ihbar yöntemlerini her zaman günümüz teknolojisinin imkânlarına uygun şekilde kullanıma sunmayı hedeflemekte olup, bu kapsamda ihbar yöntemlerinin teknoloji dönüşümü projesini sürdürmektedir.

Yukarıdaki ihbar yöntemlerine ek olarak, çalışanlar ve paydaşlar endişelerini dile getirmek için alternatif yöntem olarak, bağımsız

hizmet sağlayıcılar tarafından yönetilmekte olan Koç Topluluğu Etik Hatt'nı da kullanabilmektedir. Söz konusu Etik Hattı Türkiye dâhil 19 ülkede canlı telefon hattı ve 34 dilde online raporlama imkanı sunmakta olup 7 gün 24 saat hizmet vermektedir.

2025 yılında Etik Hatlarına 483 ihbar ulaşmış olup, tamamı kayıt altına alınmıştır. Raporlama döneminde, uzman ekipler tarafından gerçekleştirilen inceleme ve değerlendirmeler neticesinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'nde tanımlanan ayrımcılık faaliyetine ilişkin herhangi bir eylem tespit edilmemiştir.

Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri kapsamında uyum kültürünü yaygınlaştırmak ve çalışan farkındalığını artırmak hedefi ile düzenli olarak tüm çalışanlara çeşitli kanallar üzerinden duyurular gönderilmektedir. Aynı zamanda bu amaçla, çalışan görüşmeleri gerçekleştirilmekte ve etik konularına ilişkin çalışanlara birebir aktarım sağlanmaktadır. Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri ve ilgili diğer uyum politikaları tüm çalışanların erişim sağlayabildiği kurum içi intranet ortamında ve Yapı Kredi'nin web sitesinde yer almaktadır.

Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne ilişkin ihbar kanalları aracılığı ile iletilen bildirimler, Etik ve Soruşturma Koordinasyon Bölümü tarafından incelenmekte ve neticesinde olayın mahiyetine göre etik kurallara aykırı davranış ve eylemler sergileyen çalışanlara hatırlatma, ön uyarı, etik ikaz cezai aksiyon önerileri veya olayın mahiyetine göre konunun Disiplin Komitesi nezdinde değerlendirilmesi önerileri Etik Komitesi'ne çıkarılmaktadır. Etik ikaz ile sonuçlanan durumlar, çalışanların performans yönetimi ve kariyer yolculuğunda bir girdi olarak dikkate alınabilmektedir. Etik ve Soruşturma Koordinasyon Bölümü faaliyetleri kapsamında yapılan periyodik denetimler neticesinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne aykırılık teşkil eden hususların Disiplin Yönetmeliği hükümlerine de aykırılık teşkil etmesi ve/veya aynı aykırılığın geçerlilik süresi içerisinde tekrarı hâlinde, Etik ve Soruşturma Koordinasyon Bölümü tarafından konu Etik Komitesi'ne çıkarılarak Disiplin Komitesi nezdinde değerlendirilmesi önerilmektedir. Disiplin Komitesi'ne çıkarılan hususlar neticesinde olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilmektedir.

2025 yılında Etik Hatlarına 483 ihbar ulaşmış ve tamamı kayıt altına alınmıştır.

2023 yılında Yönetim Kurulu onayı ile Etik Komitesi oluşturulmuştur. Etik ve Soruşturma Koordinasyon Bölümü tarafından etik aksiyon alınması önerilen tüm raporlar Etik Komitesi'ne sunulur. Raporlar, etik ihbar kanalları aracılığı ile iletilen bildirimler ve ilgili denetim ekipleri tarafından yapılan periyodik denetimler sonucunda ortaya çıkan olaylara yönelik hazırlanır. Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne aykırılık yaratan işlem ve davranışlar Etik Komitesi tarafından değerlendirilerek, ilgililer hakkında alınacak gerekli etik aksiyonlar belirlenir.

Yapı Kredi; Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası ve ilgili süreçlerini oluşturmada ve uygulamada şirketlere yardım ve rehberlik etmek, şirket etik değerlerinin şirketin tüm idari ve ticari fonksiyonlarında benimsenmesini sağlamak amacıyla faaliyet gösteren Etik ve İtibar Derneği'nin (TEİD) bir üyesidir.

ETİK KURALLAR VE ÇALIŞMA İLKELERİ EĞİTİMLERİ

Yapı Kredi'de, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri eğitimleri, Yönetim Kurulu dâhil olmak üzere geçici, kısmi, yarı ve tam zamanlı tüm çalışanlar ve yöneticilere atanmaktadır. Güncellenen Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri doğrultusunda mevcut olan uzaktan eğitim içeriği güncellenmiş olup yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıklar dâhil olmak üzere tüm çalışanlara yeniden atanmıştır. Ayrıca, sınıf içi eğitimlere ek olarak çevrimiçi platformlar üzerinden sanal sınıf eğitimleri verilmeye başlanmıştır. 2025 yılı içerisinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri alanında farkındalığı artırmaya yönelik 3.403 çalışana 9.194 saat eğitim verilmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi

Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarınınyayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamında yer alan yasal yükümlülükler ve başta tüm ulusal mevzuat ve düzenlemeler ile FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiyeleri de dâhil olmak üzere uygulanabilir uluslararası tüm düzenlemelere tam uyumun sağlanmasına yönelik faaliyetler Denetim Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi altında faaliyet gösteren Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü tarafından yürütülmektedir. Yasal düzenlemeler kapsamında Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında oluşturulan tüm politika ve prosedürlere uygun olarak faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda tam uyumun sağlanması ve olası risklerin önlenmesi için müşteri kabulü, müşterilerin risk sınıflandırması, izlenmesi ve değerlendirilmesine yönelik uygulamalar ve müşterilerin tanınmasına ilişkin yükümlülükler başarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri kabul ve izleme faaliyetleri süreçlerindeki operasyonel alanlara, robot teknolojisi entegre edilerek insan kaynağının daha etkili ve analitik kullanılması sağlanmıştır. Bununla birlikte, yapay zeka teknolojisinin de ilgili süreçlere entegre edilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Yapı Kredi, tâbi olduğu kanun ve düzenlemeler kapsamında Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı'na şüpheli olduğu kanaatine varılan işlemler için şüpheli işlem bildirimi yapmaktadır. Uluslararası yaptırımları takip etmek amacıyla Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, ABD Hazine Başkanlığı Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (Office of Foreign Assets Control-OFAC), Birleşik Krallık Ekonomi ve Maliye Bakanlığı Finansal Yaptırımlar Uygulama Ofisi (Office of Financial Sanctions Implementation-OFSI) vb. uluslararası kurum ve kuruluşların kararlarına yönelik tüm kontroller Banka'da gerçekleştirilmektedir.

Finansal Grup kapsamında olan şirketlerin Finansal Grup Kurum Politikası'na uygun olarak gerekli önlemleri alması ve uyum fonksiyonlarının koordine edilmesine yönelik faaliyetler, ana finansal kuruluş olan Banka tarafından gerçekleştirilmektedir. Finansal Grup şirketlerinde görevine yeni başlayan tüm çalışanlara yönelik oryantasyon programı kapsamında sınıf içi/sanal sınıf eğitimleri verilmekle birlikte tüm Finansal Grup personeline yıllık olarak çevrimiçi eğitimler düzenlenmektedir. Bu kapsamda, 2025 yılı içerisinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi konularında farkındalığı artırmaya yönelik olarak tüm çalışanlar eğitim süreçlerine dâhil edilmiştir.

2025 yılı içerisinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri alanında farkındalığı artırmaya yönelik 3.403 çalışana 9.194 saat eğitim verilmiştir.

Tüm bu faaliyetlerin politika ve prosedürlere uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları hakkındaki denetimler risk temelli bir yaklaşımla, belirli periyotlarda Yapı Kredi İç Denetim Yönetimi tarafından gerçekleşmektedir. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gerçekleştirilen faaliyetler, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na düzenli olarak raporlanmaktadır.

Öncelikli Konular

Yapı Kredi'nin önemlilik yaklaşımı, sürdürülebilirlik yönetimi ve kurumsal stratejisinin ayrılmaz bir parçasıdır. Banka, önemli konuları; kapsamlı paydaş katılımı, üst yönetimin katkıları ve uluslararası standartlarla uyumlu olarak iki yılda bir güncellemektedir. Paydaş katılımı çalışmalarıyla beklentiler sistematik olarak analiz edilmekte; iş modeli ve değer zinciri ekseninde öncelikli sürdürülebilirlik konularına odaklanılmaktadır.

Yapı Kredi, etki önemliliği yaklaşımını 2013 yılından itibaren kurumsal süreçlerine entegre etmiş; paydaş beklentileri ile etki bazlı risk ve fırsat analizlerini birlikte değerlendirerek öncelikli konularını belirlemeye devam etmiştir. 2025 yılı itibarıyla ise Banka, ESRS çerçevesiyle uyumlu olarak çifte önemlilik yaklaşımını benimsemiş; sürdürülebilirlik konularını yalnızca toplum ve çevre üzerindeki etkileri açısından değil, aynı zamanda finansal risk ve fırsatlar perspektifiyle de bütüncül olarak değerlendirmeye başlamıştır.

Değerlendirme süreci, Banka'nın değer zinciri boyunca ortaya çıkabilecek etkiler ile bu etkilerin potansiyel finansal sonuçları arasındaki ilişkiyi esas alarak, uluslararası standartlarla uyumlu ve ileriye dönük bir bakış açısıyla kurgulanmıştır.

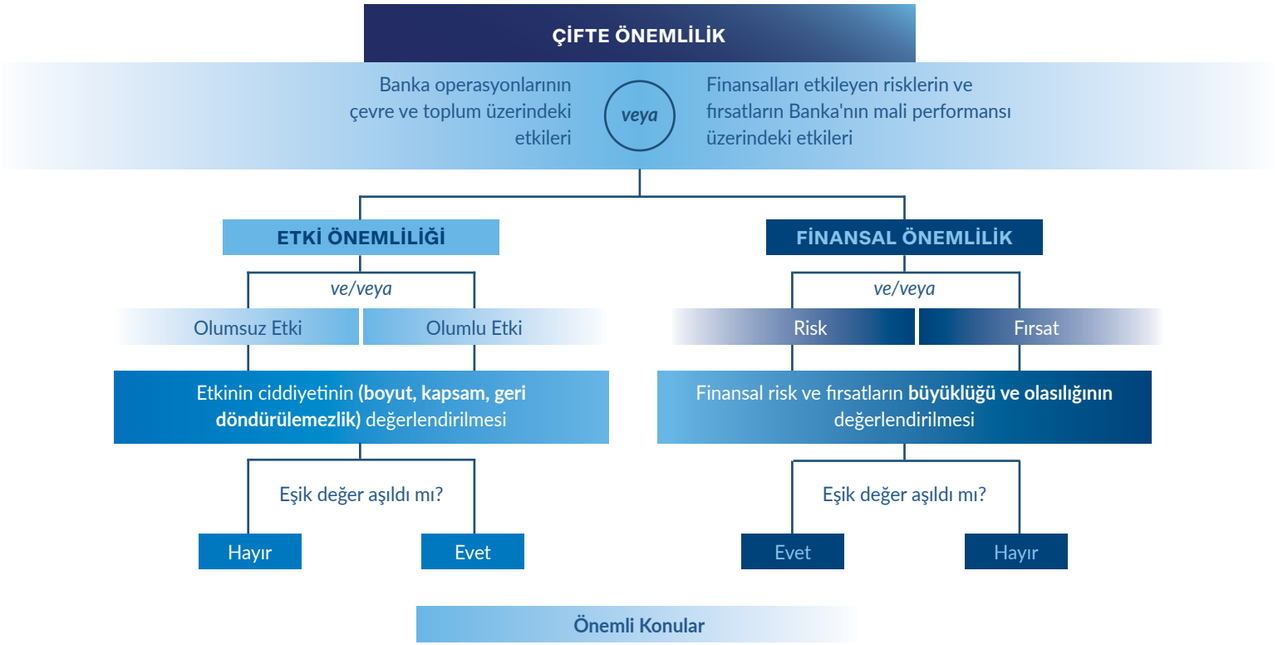
ÇİFTE ÖNEMLİLİK DEĞERLENDİRMESİ METODOLOJİSİ

Etki önemliliği, bir sürdürülebilirlik konusunun Banka'nın faaliyetleri, değer zinciri ve iş ilişkileri aracılığıyla çevre ve toplum üzerinde anlamlı bir etki yaratma potansiyeline sahip olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. ESRS kapsamında, fiili veya potansiyel, olumlu ya da olumsuz etkiler bu çerçevede değerlendirilmiştir. Analiz, etkilerin yönü ve ortaya çıktığı faaliyet alanı dikkate alınarak gerçekleştirilmiştir.

2025 yılı itibarıyla Banka, ESRS çerçevesiyle uyumlu olarak çifte önemlilik yaklaşımını da benimsemiş; sürdürülebilirlik konularını yalnızca toplum ve çevre üzerindeki etkileri açısından değil, aynı zamanda finansal risk ve fırsatlar perspektifiyle de bütüncül olarak değerlendirmeye başlamıştır.

Finansal önemlilik, bir sürdürülebilirlik konusunun şirket açısından finansal risk veya fırsat doğurma potansiyelini ortaya koymayı amaçlamaktadır. ESRS doğrultusunda, kısa, orta ve uzun vadede Banka'nın nakit akışları, finansal durumu veya finansal performansı üzerinde önemli etki yaratması muhtemel konular ele alınmıştır.

Çifte önemlilik değerlendirmesi, etki ve finansal boyutların birlikte ele alındığı bütüncül bir analiz yaklaşımı sunmaktadır. Buna göre, bir konu; çevre ve toplum üzerinde önemli bir etki yaratması veya Banka'nın finansal durumu, performansı ya da gelecekteki nakit akışları üzerinde anlamlı bir risk veya fırsat oluşturması halinde önemli olarak değerlendirilmiştir. Bu yaklaşım, sürdürülebilirlik konularının Banka'nın uzun vadeli değer yaratma kapasitesiyle ilişkilendirilmesini sağlamaktadır.



YAPI KREDİ'DE ÇİFTE ÖNEMLİLİK DEĞERLENDİRMESİ SÜRECİ

HAZIRLIK	PAYDAŞ KATILIMI	IRO TANIMLAMASI	DEĞERLENDİRME	DOĞRULAMA VE ONAY	RAPORLAMA VE DENETİM
- Çifte Önemlilik Çalışmasının kapsam ve hedeflerinin tanımlanması - Değer zinciri haritalandırılması	- Paydaş Anketlerinin yapılması - Paydaş görüşmelerinin gerçekleştirilmesi	- ESRS kapsamındaki IRO'ların belirlenmesi - Birincil ve ikincil kaynakların analiz edilmesi - Analizler sonucu uzun listenin oluşturulması - İlgili birimlerle çalıştayların yapılması	- Belirlenen IRO'ların vadeleri (kısa/orta/uzun) doğrultusunda çevresel, sosyal ve yönetişim boyutlarının değerlendirilmesi - Etki Önemliliği (Pozitif Etki, Negatif Etki) - Finansal Önemlilik (Riskler, Fırsatlar) - Uzun listenin orta ve kısa listeye indirgenmesi	- Anketler, görüşmeler ve çalıştay çıktılarının karşılaştırmalı analizinin yapılması - Paydaş görüşleri doğrultusunda kısa listenin doğrulanması - Üst Yönetim ile doğrulama sürecinin gerçekleştirilmesi	- Karar mekanizmalarıyla önemli konuların kısa listesinin finalize edilmesi - Çifte Önemlilik matrisinin hazırlanması - ESRS Beyan Gereklilikleri doğrultusunda raporun hazırlanması - Analize yönelik bağımsız denetimin gerçekleştirilmesi

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

ÇİFTE ÖNEMLİLİK DEĞERLENDİRMESİNE HAZIRLIK

Çifte Önemlilik çalışmasının hazırlık aşamasında, öncelikle çalışmanın kapsamı ve hedefleri netleştirilmiş; değerlendirmeye esas alınacak faaliyet alanları belirlenmiştir. Yapı Kredi'nin iş modeli doğrultusunda değer zinciri; yukarı yönlü faaliyetler, banka içi operasyonlar ve aşağı yönlü faaliyetler olmak üzere üç ana aşamada ele alınmıştır. Bu yaklaşım, Banka'nın doğrudan kontrolü altındaki operasyonların yanı sıra, tedarik zinciri ve ürün ile hizmetler aracılığıyla ortaya çıkabilecek etkiler, riskler ve fırsatların bütüncül biçimde değerlendirilmesine imkân sağlayacak şekilde kurgulanmıştır.

YUKARI YÖNLÜ DEĞER ZİNCİRİ
Sermaye Sahipleri
Yatırımcılar
Tedarik Zinciri
Finans Kuruluşları ve Kreditörler
DOĞRUDAN OPERASYONLAR
Çalışanlar
Bağlı Ortaklıklar ve İştirakler
Kurumsal Yönetişim Yapısı
BT Yapısı ve Veri Merkezleri
AŞAĞI YÖNLÜ DEĞER ZİNCİRİ
Bireysel Bankacılık Müşterileri
Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Müşterileri
Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı Müşterileri
Dijital Bankacılık Kullanıcıları

PAYDAŞ KATILIMI

Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik yaklaşımını güçlendirmek amacıyla yapılandırılmış bir paydaş katılım süreci yürütülmüş, Banka'nın önceliklerinin, paydaş görüşleri doğrultusunda değerlendirilmesini hedeflenmiştir. Paydaş katılımı, Çifte Önemlilik Değerlendirmesi'nin temel girdilerinden birini oluşturmaktadır.

Çifte önemlilik değerlendirmesi, etki ve finansal boyutların birlikte ele alındığı bütüncül bir analiz yaklaşımı sunmaktadır. Bu yaklaşım, sürdürülebilirlik konularının Banka'nın uzun vadeli değer yaratma kapasitesiyle ilişkilendirilmesini sağlamaktadır.

Paydaş tanımlamasında ESRS tanımlaması göz önünde bulundurularak, Yapı Kredi'nin faaliyetlerinden etkilenen veya Banka üzerinde etkisi bulunan iç ve dış paydaş grupları belirlenmiş; söz konusu paydaş grupları için etkileşim yöntemleri değerlendirilmiştir.

DIŞ PAYDAŞLAR
Akademi
Bağlı Ortaklıklar
Derecelendirme Kuruluşları
Finans Kuruluşları ve Kreditörler
Hissedarlar, Yatırımcılar ve Finansal Analistler
İş Ortakları
Koç Topluluğu Şirketleri
Medya Kuruluşları
Müşteriler
Sivil Toplum Kuruluşları
Tedarikçiler

İÇ PAYDAŞLAR
Çalışanlar
Üst Yönetim (Direktör ve Üzeri)
Yönetici (Müdür ve Üzeri)

ANKETLER

Paydaş görüşlerinin sistematik olarak toplanması amacıyla çevrimiçi anket çalışması gerçekleştirilmiştir. Çalışma; Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) boyutlarını kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır. Ankete toplam 128 iç paydaş katılmıştır. Katılımcılar, üst yönetim, yönetici kadrolar ve çalışanlardan oluşmaktadır. Buna paralel olarak, Yapı Kredi'nin paydaş ekosistemini geniş bir yelpazede temsil eden 68 dış paydaş da anket çalışmasına dahil edilmiştir. Katılımcılardan, ÇSY kapsamındaki konuları beşli önemlilik ölçeği üzerinden değerlendirmeleri istenmiştir. Ayrıca her bir ÇSY başlığı altındaki konuların kendi içlerinde önceliklendirilmesi talep edilmiştir. Elde edilen sonuçlar, paydaş görüşlerinin Çifte Önemlilik Değerlendirmesine entegre edilmesini sağlamıştır. Bu sayede paydaş beklentileri sistematik biçimde analiz edilmiştir.

Paydaş anketi sonuçları, Banka'nın iş modeli ve değer zinciri bağlamında öne çıkan çevresel, sosyal ve yönetişim konularına ilişkin paydaş beklentilerini ortaya koymaktadır. Anket bulguları, farklı paydaş gruplarının Banka'nın faaliyetleri ve risk profili kapsamında farklı öncelik alanlarına odaklandığını göstermektedir. Finans kuruluşları ve kreditörler açısından çalışma koşulları, bilgi güvenliği ile enerji ve iklim değişikliğiyle mücadele konuları; Banka'nın operasyonel sürekliliği, regülasyon uyumu ve finansal risk yönetimiyle doğrudan bağlantılı olduğundan önemli bulunmuştur. Hissedarlar, yatırımcılar ve finansal analistler; uzun vadeli değer yaratımı, portföy dayanıklılığı ve itibara yönelik riskler kapsamında su yönetimi, çalışma koşulları ve insan haklarını öncelikli görmektedir. Koç topluluğu çalışanları, kurumsal sürdürülebilirlik vizyonu doğrultusunda su yönetimi, iklim değişikliğiyle mücadele ve iklim değişikliğine uyum konularını öne çıkarmıştır. Tedarikçiler ise operasyonel süreklilik, yasal uyum ve iş ilişkilerinin sürdürülebilirliği açısından çalışma koşulları, iş sağlığı ve güvenliği ile geri bildirim mekanizmalarının geliştirilmesini kritik olarak değerlendirmiştir.

PAYDAŞ KATILIMI ANKET KONU BAŞLIKLARI

ÇEVRE
İklim Değişikliğine Uyum
İklim Değişikliği ile Mücadele
Enerji
Çevre Kirliliği
Su Stresi
Atık Yönetimi
Döngüsel Ekonomi
Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler

SOSYAL
Değer Zincirinde Çalışma Koşulları
İş Sağlığı ve Güvenliği
Fırsat Eşitliği ve Adil Davranış
Çalışan Gelişimi
İnsan Hakları
Müşterilerin Sosyal Kapsayıcılığı
Toplulukların Ekonomik, Sosyal ve Kültürel Hakları
Tedarik Zinciri Yönetimi
Açık Bankacılık
Finansal Okuryazarlık

YÖNETİŞİM
Müşteri Verileri ve Veri Güvenliği
Dijital Dönüşüm ve İnovasyon
Kurumsal Kültür
İhbarcıların Korunması
Yolsuzluk ve Rüşvet

PAYDAŞ KATILIM ANKET DEĞERLENDİRME ÖLÇEĞİ

DEĞERLENDİRME ÖLÇEĞİ	
5	Çok Önemli: Banka'nın bu konuyla ilgili stratejiler geliştirmesi ve bunu en önemli öncelikleri arasında değerlendirmesi gerektiğini belirtir.
4	Önemli: Banka'nın diğer faaliyetlerini aksatmaksızın bu konuya öncelik verebileceğini ve böylece değer yaratabileceğini belirtir.
3	Orta derecede önemli: Banka'nın bu konu üzerinde çalışmalara başlamasının faydalı olacağını gösterir.
2	Az önemli: Banka'nın bu konuyu, daha yüksek öncelikli konuların yanında değerlendirebileceğini gösterir.
1	Önemsiz: Banka'nın bu konuyla ilgilenmemesi gerektiğini belirtir.

GÖRÜŞMELER

Anket sonuçlarını derinleştirmek amacıyla paydaş görüşmeleri gerçekleştirilmiştir. Bu görüşmeler, doğrulama sürecini desteklemek üzere planlanmıştır. Bu kapsamda, Yapı Kredi'nin kilit iş fonksiyonlarını temsil eden 21 üst ve orta düzey yönetici ile görüşülmüştür. Görüşmeler, Banka'nın iş modeli, stratejisi ve kurumsal risk profiline odaklanmıştır. Bu sayede odaklanılan üç konu başlığı ile en ilişkili sürdürülebilirlik konularının belirlenmesi amaçlanmıştır.

Paydaş görüşmeleri sonucunda; SBTi ve Net-Sıfır taahhütlerinin kurumsal hedeflere entegrasyonu, iklim risklerinin ölçülerek risk modellerine dâhil edilmesi, düzenleyici gerekliliklere (BDDK Yeşil Varlık Oranı, TSRS, ETS ve SKDM) uyum ile yönetişim yapısının güçlendirilmesi öncelikli gündem başlıkları olarak öne çıkmıştır. Görüşmelerde ayrıca, aşırı iklim olaylarının kredi portföyü ve teminat yapısı üzerindeki etkileri ile sürdürülebilir finansman kapsamında uluslararası fonlara erişim fırsatları ele alınmış; müşteri tarafında farkındalığın artırılması ve yeşil yatırımlara yönlendirilmesine yönelik Banka içindeki danışmanlık fonksiyonun güçlendirilmesinin önemli bir gelişim alanı olduğu vurgulanmıştır.

IRO TANIMLAMASI

Uzun listenin hazırlanması, Yapı Kredi'nin Çifte Önemlilik Değerlendirmesi'nin temel basamağını oluşturmaktadır. Bu aşamada, Banka'nın değer zinciri haritalandırılmış; ESRS kapsamında tanımlanan potansiyel etkiler, riskler ve fırsatlar analiz edilerek IRO'ların belirlenmesine yönelik sağlam bir zemin oluşturulmuştur. ESRS konu başlıklarına ek olarak, Banka'ya özgü etki, risk ve fırsatların tespit edilmesi amacıyla çeşitli iç ve dış kaynaklardan yararlanılmıştır. IRO'lar Banka'nın doğrudan faaliyetleri ile birlikte yukarı yönlü ve aşağı yönlü değer zinciri aşamalarını kapsayacak şekilde ele alınmıştır.

BİRİNCİL KAYNAKLAR

IRO uzun listesinin oluşturulması sürecinde, Banka'nın entegre faaliyetlerinin bir parçası olan birincil iç kaynaklardan yararlanılmıştır. Bu kapsamda; stratejik hedefler, taahhütler, politika ve prosedürler, yatırımcı sunumları, entegre faaliyet raporu, CDP beyanları, TSRS raporları ve Finanse Edilen Emisyonlar için Net-Sıfır Yol Haritası gibi dokümanlar değerlendirilmiştir. Bu kaynaklar, Bankanın faaliyetlerinden ve finanse edilen portföyünden kaynaklanan mevcut ve potansiyel çevresel ve sosyal etkilerin yanı sıra sürdürülebilirlik kaynaklı risk ve fırsatların kuruma özgü olarak tanımlanmasına katkı sağlamıştır.

İKİNCİL KAYNAKLAR

Çifte Önemlilik Değerlendirmesi'nin güvenilirliğini artırmak amacıyla ikincil kaynaklar da incelenmiştir. Bu kapsamda, Dünya Ekonomik Forumu (WEF) Küresel Riskler Raporu, akran kuruluşların CSRD kapsamında yayımladıkları raporlar ve sektör analizleri değerlendirilmiştir. İkincil kaynaklar, sektör genelindeki ortaya çıkan riskler, düzenleyici eğilimler ve iyi uygulamaların belirlenmesine katkı sağlayarak, uzun listenin kapsamlı ve güncel bir çerçevede oluşturulmasını desteklemiştir.

Kapsamın netleştirilmesinin ardından, sürdürülebilirlik konularının belirlenmesine geçilmiş; potansiyel çevresel, sosyal ve yönetişim konularını içeren kapsamlı bir uzun liste oluşturulmuştur. Bu liste, tüm sektörler için geçerli alt konularla başlayarak, Banka'nın değer zinciri boyunca mevcut ve potansiyel sürdürülebilirlik konularını kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır. Böylece, önceliklendirme aşamasına geçilmeden önce tüm ilgili ÇSY konularının bütüncül ve şeffaf bir şekilde değerlendirilmesi amaçlanmıştır.

Oluşturulan uzun liste, Yapı Kredi bünyesindeki farklı fonksiyonları temsil eden ilgili birimlerin görüş ve değerlendirmeleri doğrultusunda ele alınmış; Banka'ya özgü etkiler, riskler ve fırsatlar dikkate alınarak kurum içi bir süreçle sistematik bir yaklaşım çerçevesinde değerlendirilmiştir.

DEĞERLENDİRME

Puanlama

Puanlama süreci, uzun liste aşamasında belirlenen potansiyel etki, risk ve fırsatların Banka'nın öncelikleri ve sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda tutarlı ve karşılaştırılabilir bir şekilde değerlendirilmesini amaçlamaktadır. Bu kapsamda değerlendirme Banka bünyesinde gerçekleştirilmiş ve uzun listede yer alan her bir konu, kısa vade (0–1 yıl), orta vade (1–5 yıl) ve uzun vade (5 yıl üzeri) olmak üzere ortak vade tanımları esas alınarak beşli ölçek üzerinden puanlanmıştır.

Bu çerçevede gerçekleştirilen puanlama sonuçları doğrultusunda uzun listede yer alan konular önceliklendirilmiş; belirlenen eşik değerler esas alınarak uzun liste, orta ve kısa listeye indirgenmiştir.

Skorlama ve Eşikler

Önemlilik düzeyini belirlemek için finansal ve etki önemliliği puanları ayrı ayrı hesaplanmıştır. Eşik değerler, puanlama sonuçlarının medyanı olarak belirlenmiş ve en yakın ondalık sayıya yuvarlanmıştır. Bu eşik değerler, her alt konu için uygulanmıştır. Böylece finansal ve etki açısından önemli konuların kısa listesi oluşturulmuş ve önemlilik matrisi ile raporlanmıştır.

Paydaş görüşmeleri sonucunda; SBTi ve Net-Sıfır taahhütlerinin kurumsal hedeflere entegrasyonu, iklim risklerinin ölçülerek risk modellerine dâhil edilmesi, düzenleyici gerekliliklere (BDDK Yeşil Varlık Oranı, TSRS, ETS ve SKDM) uyum ile yönetişim yapısının güçlendirilmesi öncelikli gündem başlıkları olarak öne çıkmıştır.

Etki Önemliliği (Pozitif Etki ve Negatif Etki)

Etki önemliliği puanlaması, belirlenen potansiyel etkilerin önem derecesinin sistematik olarak ölçülmesini amaçlamaktadır. Etkiler; yukarı yönlü değer zinciri, Banka'nın kendi faaliyetleri ve aşağı yönlü değer zinciri boyunca ayrı ayrı ele alınmıştır.

Her bir etki, ölçek ve kapsam kriterleri temel alınarak beşli ölçek üzerinden puanlanmıştır. Olumsuz etkiler için ayrıca geri döndürülemezlik boyutu değerlendirmeye dahil edilmiştir. Potansiyel etkiler açısından ise gerçekleşme olasılığı dikkate alınmıştır. Bu yapı, olasılığı düşük olsa dahi etkisi yüksek veya geri döndürülemez nitelikteki etkilerin önem düzeyinin doğru şekilde yansıtılmasını sağlamıştır.

ÖLÇEK, BOYUT VE GERİ DÖNDÜRÜLEMEZLİK ÖLÇEKLERİ

SKOR	ÖLÇEK	BOYUT	GERİ DÖNDÜRÜLEMEZLİK (YALNIZCA OLUMSUZ ETKİLER İÇİN)
5	**Kritik** - Çevre veya yaşam, insanlık onuru, özgürlük gibi temel insan hakları için ciddi tehditler oluşturan olumsuz etkilerdir. Bunlar arasında dönüşüm yaratan değişimler, ciddi büyüklükteki zararlar veya ölümlerin yanı sıra ağır ihlaller de yer alabilir. Olumlu etkiler, çevre kalitesinde veya insan haklarında dönüşüm yaratan iyileşmelere yol açabilir.	**Küresel/Sistemik** – Etkisi küresel, sistemik veya çok geniş bir nüfusu etkileyen, birden fazla ülke veya kıtayı kapsayan niteliktedir.	**Geri Döndürülemez** - Kalıcı veya uzun süreli hasar, zarar veya kayba yol açan ve geri dönüşü mümkün olmayan veya geri dönüşü mümkün olsa bile telafi veya tazminat seçeneklerinin çok sınırlı olduğu olumsuz etkiler.
4	**Yüksek** - Çevre kalitesine veya en temel insan haklarına önemli zarar veren olumsuz etkilerdir. Olumlu etkiler, haklar veya çevre koşullarında büyük iyileşmelere yol açma potansiyeline sahiptir.	**Bölgesel/Yaygın** – Etki, birden fazla ülkede, bölgede, nüfusta veya ekosistemin önemli bir kısmında görülür.	**Geri Döndürülmesi Çok Zor** - Geri döndürülmesi veya telafi edilmesi son derece zor olan olumsuz etkilerdir. Etkilenen insanlar veya çevre, kısa ve orta vadede eski durumlarına geri döndürülemez. İyileştirme çabaları, kapsamlı kaynaklar gerektirebilir ve karmaşık teknik gereklilikler, etkilenen gruplar tarafından sınırlı kabul görme, ilgili aktörlerin kapasite eksikliği veya meydana gelen zararın yerine geçecek uygun bir alternatifin bulunmaması gibi sorunları içerebilir.
3	**Orta** - Çevre kalitesine orta derecede zarar veren veya insan haklarına geçici ancak belirgin ihlallerle sonuçlanan olumsuz etkilerdir. Olumlu etkiler ise çevre ve insan haklarında belirgin iyileşmelere yol açabilir.	**Ulusal/Orta** – Etki ulusal sınırlar içinde meydana gelir ve nüfusun veya ekosistemin önemli bir kısmının etkiler.	**Geri Döndürülmesi Zor** - Orta vadede tersine çevrilebilecek veya geri kazanılabilecek olumsuz etkiler, önemli kaynaklar ve koordineli çabalar gerektirir. Teknik olarak mümkün olsa da, kapsam, kapasite veya kabul sorunları nedeniyle iyileştirme çalışmaları yine de sınamalarla karşılaşabilir.
2	**Düşük** - Çevreye veya insan haklarına sınırlı zarar veren olumsuz etkiler (geçici aksaklıklar, kısa süreli olumsuzluklar). Olumlu etkiler, küçük ölçekli iyileştirmelerle sonuçlanabilir.	**Yerel/ Konsantre** – Etki, bir ülkenin, bölgenin, topluluğun veya sınırlı sayıda insan grubunun bir kısmıyla sınırlıdır.	**Nispeten Geri Döndürülebilir** - Genellikle kısa sürede tersine çevrilebilen olumsuz etkilerdir. İyileştirme için düşük düzeyde kaynak veya çaba gereklidir. İyileştirme için basit teknik gerekliliker vardır ve ilgili aktörler veya iş ortakları bunu gerçekleştirmek için yeterli kapasiteye sahiptir.
1	**Az/Önemsiz** - Çevreye veya insan haklarına ciddi zarar vermeyen küçük veya geçici etkiler. Olumlu etkiler, küçük ve kademeli iyileşmelere yol açabilir.	**Yerinde / İzole** – Etki oldukça yerel niteliktedir veya çok az sayıda kişiyi veya tek bir bölgeyi etkilemektedir.	**Kolaylıkla Geri Döndürülebilir** - Bir yıl içinde tamamen geri döndürülebilen, minimum kaynak veya çaba gerektiren, koşulları zararın meydana gelmesinden önceki duruma çok benzer veya eşit bir duruma geri döndürebilecek olumsuz etkilerdir.

FİNANSAL ÖNEMLİLİK (RİSKLER VE FIRSATLAR)

Finansal önemlilik puanlaması kapsamında, sürdürülebilirlik konularından kaynaklanan riskler ve fırsatlar ayrı ayrı değerlendirilmiştir. Riskler, Banka açısından potansiyel finansal kayıpları; fırsatlar ise potansiyel finansal kazanımları ifade etmektedir.

Riskler ve fırsatlar, gerçekleşme olasılığı ve finansal etkinin boyutu kriterleri esas alınarak beşli ölçek üzerinden puanlanmıştır. Finansal etki boyutu, Banka'nın nakit akışları, finansal durumu veya finansal performansı üzerinde oluşabilecek potansiyel etkiyi yansıtmaktadır. Değerlendirmeler, kısa, orta ve uzun vadeli perspektifler dikkate alınarak gerçekleştirilmiştir.

OLASILIK VE BÜYÜKLÜK ÖLÇEKLERİ

SKOR	OLASILIK	BÜYÜKLÜK
5	**Yüksek Olasılık** - Olay/fırsat geçmişte sık sık meydana gelmiştir ve/veya belirli bir zaman dilimi içinde meydana gelmesi neredeyse kesindir.	**Kritik** – Banka'nın finansal performansı üzerinde kritik derecede (%40 ve üzerinde kâr veya zarar) bir etki yaratabilecek potansiyele sahiptir.
4	**Olası** - Olay/fırsat geçmişte birkaç kez meydana gelmiştir ve/veya belirli bir zaman dilimi içinde meydana gelmesi olasıdır.	**Yüksek** – Banka'nın finansal performansı üzerinde yüksek derecede (%20 ile %40 arasında kâr veya zarar) etki yaratabilecek potansiyele sahiptir.
3	**Makul Olasılık** - Olay/fırsat sınırlı bir şekilde meydana gelmiştir ve/veya akranlar arasında gözlemlenmiştir, bu da olayın meydana gelme olasılığının makul olduğunu göstermektedir.	**Orta** – Banka'nın finansal performansı üzerinde orta derecede (%10 ile %20 arasında kâr veya zarar) etki yaratabilecek potansiyele sahiptir.
2	**Düşük Olasılık** - Olay/fırsatın geçmişte çok az veya hiç görülmemiş olması ve/veya akranlar arasında nadiren gözlemlenmesi, olayın gerçekleşme olasılığının düşük olduğunu gösterir.	**Düşük** – Banka'nın finansal performansı üzerinde sınırlı derecede (%5 ile %10 arasında kâr veya zarar) etki yaratabilecek potansiyele sahiptir.
1	**Olası Değil** - Bu olay/fırsatın geçmişte meydana gelmiş bir örneği yoktur ve yalnızca istisnai durumlarda akranlar arasında gözlemlenmiştir, bu da meydana gelme olasılığının çok düşük olduğunu göstermektedir.	**Çok Düşük** – Banka'nın finansal performansı üzerinde çok sınırlı (%5 ve altında) etki yaratabilecek potansiyele sahiptir.

DOĞRULAMA VE ONAY

Çifte Önemlilik Değerlendirmesi kapsamında oluşturulan kısa listenin nihai hale getirilmesi amacıyla, çok paydaşlı bir doğrulama süreci yürütülmüştür. Anketler, paydaş görüşmeleri ve çalıştaylardan elde edilen çıktılarının karşılaştırmalı analizi yapılmıştır. Bu analiz kapsamında, farklı paydaş gruplarından elde edilen bulgular bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirilmiş ve kısa listeye alınan sürdürülebilirlik konularının çifte önemlilik çerçevesinde önemlilik niteliğini koruyup korumadığı incelenmiştir. Paydaş görüşleri doğrultusunda oluşturulan kısa liste; etki, boyut ve olumsuz etkilerin geri döndürülemezliği gibi kriterler esas alınarak raporlama kapsamına dahil edilecek konuların doğrulanmasında esas alınmıştır.

Oluşturulan kısa liste ve değerlendirme sonuçları Üst Yönetim ile gerçekleştirilen doğrulama toplantıları kapsamında ele alınmıştır. Süreç boyunca alınan kararlar, kullanılan yöntemler ve ulaşılan sonuçlar izlenebilirlik ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda belgelenmiştir.

RAPORLAMA VE DENETİM

Çifte Önemlilik Değerlendirmesi kapsamında yürütülen analiz sonuçları doğrultusunda, Banka için önemli sürdürülebilirlik konuları belirlenmiştir. Çevresel, sosyal ve yönetişim boyutlarında belirlenen etki, risk ve fırsatlar; etki önemliliği ve finansal önemlilik kriterleri esas alınarak değerlendirilmiştir. Banka'nın faaliyet modeli, stratejisi ve değer zinciri kapsamında öncelikli alanlar tanımlanmıştır. Kısa listeye alınan konular, etki ve finansal önemlilik boyutlarının bütüncül bir yaklaşımla ele alınması sonucu ortaya çıkan Çifte Önemlilik konuları şeklinde tablolaştırılmıştır. Önemli sürdürülebilirlik konuları Banka'nın stratejik öncelikleri, risk yönetimi yaklaşımı ve kurumsal yönetişim yapısı ile ilişkilendirilerek raporlanmıştır. Hazırlanan analiz ve raporlama çıktıları, metodolojinin uygunluğu, uygulama sürecinin tutarlılığı ve sonuçların güvenilirliğinin bağımsız olarak teyit edilmesi amacıyla üçüncü taraf bağımsız denetim kapsamına alınmıştır.

BULGULAR

Paydaş katılımı çalışmaları kapsamında farklı paydaş gruplarından elde edilen geri bildirimler analiz edilmiş; her bir paydaş grubu için göreceli olarak daha yüksek öncelik atfedilen sürdürülebilirlik konuları belirlenmiştir.

ÖNEMLİ KONULAR TABLOSU

ÖNEMLİ KONU	RİSK	FIRSAT	NEGATİF ETKİ	POZİTİF ETKİ
İklim Değişikliğinin Azaltımı				
Enerji				
Döngüsel Ekonomi				
Çalışma Koşulları				
Tüketiciler ve/veya Nihai Kullanıcılar Bakımından Bilgiye İlişkin Etkiler				
Müşterilerin Sosyal Kapsayıcılığı				
Su				
Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler				
Atık Yönetimi				
Değer Zincirinde Çalışma Koşulları				
Fırsat Eşitliği ve Adil Davranış				
Toplulukların Ekonomik, Sosyal ve Kültürel Hakları				
İklim Değişikliğine Uyum				
Kurumsal Kültür				
Dijital Dönüşüm ve İnovasyon				
Yolsuzluk ve Rüşvet				

METRİK	SIFIR	DÜŞÜK	ORTA	YÜKSEK
Risk	0	0-4	4-7	>7
Fırsat	0	0-4	4-7	>7
Negatif Etki	0	0-2	2-4	>4
Pozitif Etki	0	0-4	4-7	>7

Banka'nın sürdürülebilirlik yaklaşımında bazı konular, operasyonel yapının doğası gereği doğrudan etkisi sınırlı alanlar olarak değerlendirilmekte ve uzun vadeli bir perspektifle takip edilmektedir. Çevre kirliliği, diğer çalışma ile ilgili haklar ve ihbarcıların korunması başlıkları; mevcut yasal düzenlemelerin kapsamlı koruması altında olmaları ve Banka'nın öz faaliyetlerinden kaynaklı doğrudan bir risk barındırmamaları nedeniyle bu kapsamda ele alınmaktadır. Söz konusu konular, doğası gereği etkileri zaman içinde ortaya çıkan ve bu nedenle uzun vadeli bir perspektifle ele alınan başlıklar arasında yer almaktadır. Bununla birlikte Banka, bu alanları çevresel sorumluluk anlayışının, etik duruşunun ve insan haklarına verdiği değerin bir parçası olarak değerlendirmektedir.

Yapı Kredi'nin operasyonları doğrudan çevresel kirlilik yaratmamaktadır. Finanse edilen projelerin bu alanlardaki dolaylı etkileri risk yönetimi disiplini çerçevesinde sistematik olarak izlenmektedir. Benzer şekilde, çocuk işçiliği ve zorla çalıştırma gibi temel hak ihlalleri Banka bünyesinde yer almamakta ve güçlü mevzuatlarla güvence altına alınmaktadır. Bununla birlikte, değer zincirindeki iş gücü standartlarının korunmasına yönelik hassasiyet sürdürülmekte; insan haklarına uyum, sözleşmesel yükümlülükler ve izleme süreçleri aracılığıyla gözetilmektedir. İş etiği ve ihbar mekanizmaları ise kurumsal şeffaflık, etik kültürün sürekliliği ve çalışan güveninin korunması amacıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Politika, eğitim ve bildirim mekanizmaları yoluyla kurumsal yönetişim yapısı desteklenmektedir.

Doğrudan etkisi sınırlı olmakla birlikte stratejik önem taşıyan bu başlıklar, Banka'nın mevcut politika ve süreçleri kapsamında uzun vadeli risk ve etki perspektifiyle yönetilmektedir. Sürdürülebilir değer yaratma hedefi doğrultusunda hem operasyonel uyum hem de finanse edilen projelerin dolaylı etkileri yakından izlenmektedir.

ÖNEMLİLİK KAPSAMI	ALT KONU	IRO ADI	DEĞER ZİNCİRİ KONUMU	ZAMAN VADESİ	GERÇEKLEŞMİŞ/ POTANSİYEL
ÇİFTE ÖNEMLİ KONULAR	İklim Değişikliğinin Azaltımı	•Düşük karbonlu ve iklime dayanıklı ekonomiye geçiş •Adil ve kapsayıcı geçiş finansmanı •Yeşil finansman ürünleri	Yukarı Yönlü- Operasyonlar- Aşağı Yönlü	Kısa – Orta – Uzun	Potansiyel
	Enerji	•Operasyonel enerji tüketimi •Enerji projelerinin finanse edilmesi	Operasyonlar- Aşağı Yönlü	Kısa – Orta – Uzun	Gerçekleşmiş & Potansiyel
	Döngüsel Ekonomi	•Kaynak verimliliği ve döngüsel ekonomi temelli finansman	Aşağı Yönlü	Orta – Uzun	Potansiyel
	Çalışma Koşulları	•Adil ücretlendirme ve kalıcı istihdam politikalarıyla çalışan refahı ve bağlılığı •Yan haklar ve esnek çalışma modelleriyle iş-özel yaşam dengesi ve yetenek çekimi •Sendikal haklar ve çalışan temsiliyle açık iletişim ve refahın güçlendirilmesi •Çalışanların iş sağlığı ve güvenliği	Operasyonlar	Kısa – Orta – Uzun	Gerçekleşmiş
	Tüketiciler ve/veya Nihai Kullanıcılar Bakımından Bilgiye İlişkin Etkiler	•Müşteri verilerinin gizliliği ve kişisel veri ihlalleri •Müşteri memnuniyeti, doğru bilgilendirme ve güvenilir hizmetin sağlanması •Dijital bankacılık uygulamaları ve müşteri deneyiminin geliştirilmesi •Operasyonel süreklilik •Siber saldırıların müşteri üzerindeki etkileri •Veri sızıntısına karşı kriz yönetimi	Operasyonlar- Aşağı Yönlü	Kısa – Orta – Uzun	Potansiyel
	Müşterilerin Sosyal Kapsayıcılığı	•Kadın girişimciler ve bölgesel KOBİ'ler için kapsayıcı finansman modelleri •Dezavantajlı gruplar için erişilebilir finansal hizmetler ve finansal kapsayıcılık •Müşterilerin finansal bilinç ve dayanıklılığının artırılması için finansal okuryazarlık programları	Operasyonlar- Aşağı Yönlü	Kısa – Orta – Uzun	Gerçekleşmiş & Potansiyel
	Su	•Operasyonel süreçler ve tedarik zincirinde suya bağımlılık	Yukarı Yönlü – Operasyonlar -Aşağı Yönlü	Kısa – Orta – Uzun	Potansiyel
ETKİ ÖNEMLİ KONULAR	Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler	•Finanse edilen projelerin doğal habitat ve biyoçeşitlilik üzerindeki etkileri	Aşağı Yönlü	Orta – Uzun	Potansiyel
	Atık Yönetimi	•Kaynak verimliliği ve döngüsel ekonomi temelli finansman	Operasyonlar	Orta-	Gerçekleşmiş
	Değer Zincirinde Çalışma Koşulları	•Tedarik zincirinde insan hakları ve sosyal standartlar •Müşterilerde insan hakları ve sosyal standartlar	Yukarı Yönlü – Aşağı Yönlü	Kısa – Orta – Uzun	Potansiyel
	Fırsat Eşitliği ve Adil Davranış	•Çalışan gelişimi ve kariyer fırsatlarının yetenek yönetimine katkısı •Çeşitlilik, eşitlik ve kapsayıcılık	Operasyonlar	Kısa – Orta – Uzun	Gerçekleşmiş
	Toplulukların Ekonomik, Sosyal ve Kültürel Hakları	•Finanse edilen projelerin toplum üzerindeki etkileri •Sosyal yatırımlar ve gönüllülük projelerinin toplumsal gelişim üzerindeki etkileri	Aşağı Yönlü	Kısa – Orta – Uzun	Gerçekleşmiş & Potansiyel
FİNANSAL ÖNEMLİ KONULAR	İklim Değişikliğine Uyum	•İklimle bağlantılı akut ve fiziksel riskler •İklim risklerinin etkili şekilde yönetilmesi ve azaltıcı aksiyonlar alınması •Risk yönetimi ve iç kontrol mekanizmaları	Yukarı Yönlü- Operasyonlar- Aşağı Yönlü	Kısa – Orta – Uzun	Potansiyel
	Kurumsal Kültür	•Etik kurum kültürünün güçlendirilmesi ve etik ihlaller •Düzenleyici gerekliliklere uyum, şeffaf raporlama süreçleri ve yeşil aklama	Operasyonlar	Kısa- Orta- Uzun	Gerçekleşmiş & Potansiyel
	Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	•Yeni nesil teknolojilerle bankacılıkta dijital dönüşüm	Operasyonlar	Kısa – Orta – Uzun	Gerçekleşmiş & Potansiyel
	Yolsuzluk ve Rüşvet	•Rüşvet ve yolsuzluk vakaları	Operasyonlar	Kısa – Orta	Gerçekleşmiş

YAPI KREDİ ÖNEMLİ SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KONULARI

ÖNEMLİ KONU	YAPI KREDİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ İÇİN ÖNEMİ	İLGİLİ BÖLÜM
İKLİM DEĞİŞİKLİĞİNİN AZALTIMI	Banka açısından iklim değişikliğinin azaltımı, kredi ve yatırım portföyü aracılığıyla ekonomik dönüşüm üzerinde doğrudan etki yaratması nedeniyle önemli bir alan olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda, düşük karbonlu ve iklime dayanıklı ekonomiye geçiş finansmanı; Banka'nın yönlendirdiği sermaye aracılığıyla ekonomik faaliyetlerin emisyon yoğunluğu, üretim yapısı ve yatırım tercihleri üzerinde belirleyici rol oynamaktadır. Banka'nın finansman kararları, düşük karbonlu yatırımların hayata geçirilmesini hızlandırarak çevresel etkilerin azaltılmasına doğrudan katkı sağlamaktadır. Düşük karbonlu ve iklime dayanıklı ekonomiye geçiş sürecinde uygulanabilecek iklim politikaları, regülasyonlar, karbon fiyatlandırma mekanizmaları ve piyasa dönüşümü, özellikle yüksek emisyonlu sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin finansal performansı üzerinde baskı yaratma potansiyeli taşımaktadır. Bu durum, kredi geri ödeme kapasitesi, varlık değerleri ve portföy dayanıklılığı üzerinde etkiler oluşturabilir ve kredi ile piyasa riskleri açısından bir risk alanı olarak değerlendirilmektedir. Geçiş sürecinin adil ve kapsayıcı bir finansman yaklaşımıyla yeterince desteklenmemesi, istihdam, bölgesel kalkınma ve sosyal yapılar üzerinde olası olumsuz etkiler ortaya çıkarabilir. Buna bağlı olarak, itibar, paydaş ilişkileri ve portföy kalitesi üzerinde ilave riskler oluşturma potansiyeli bulunmaktadır. Yeşil finansman ürünlerinin geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, temiz teknoloji ve düşük karbonlu altyapı yatırımlarına yönelik artan finansman talebine yanıt verilmesini mümkün kılmaktadır. Bu kapsamda Banka, sürdürülebilir finansman ürün portföyünü genişleterek yeni müşteri segmentlerine erişim sağlayabilmektedir. Ayrıca, uzun vadeli ve dayanıklı yatırım projeleriyle portföy kalitesini güçlendirerek ekonomik dönüşüm sürecinde stratejik bir finansman sağlayıcısı olarak konumlanabilmektedir. Bu yönüyle yeşil finansman faaliyetleri, hem iklim hedefleriyle uyumlu büyümeyi desteklemekte hem de Banka açısından uzun vadeli değer yaratımına katkı sunan önemli bir fırsat alanı olarak değerlendirilmektedir.	• Çevresel Etki Yönetimi • Kurumsal Bankacılık • Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans • Risk Yönetimi • Performans Tabloları
ENERJİ	Operasyonel enerji tüketimi; şubeler, genel müdürlük binaları, veri merkezleri ve dijital altyapıdan kaynaklanan kullanım ile Banka'nın kurumsal karbon ayak izinde önemli bir paya sahiptir. Enerji kullanımı, doğrudan çevresel etkilerin temel belirleyicileri arasında yer almaktadır. Enerji verimliliği uygulamaları ve yenilenebilir enerji kullanımı, operasyonel emisyonların azaltılmasına doğrudan katkı sağlamaktadır. Ayrıca, enerji projelerinin finanse edilmesi yoluyla yönlendirilen sermaye, ekonomik faaliyetlerin enerji tüketim profili ve emisyon yoğunluğu üzerinde belirleyici rol oynamaktadır. Kredi portföyündeki müşterilerin enerji kullanımı, Banka'nın kapsam 3 emisyonları açısından önemli bir etkendir. Bu nedenle temiz enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı, Banka'nın kredi portföyünün enerji dönüşümü ve emisyon yoğunluğu üzerindeki rolünü şekillendiren temel etki alanlarından biridir. Bu yönüyle Banka'nın finansman kararları, enerji dönüşümünün hızlanmasına ve emisyonların azaltılmasına doğrudan katkı sağlamaktadır. Enerji maliyetlerindeki artış, enerji arz güvenliği, enerji verimliliği standartları ve karbon düzenlemeleri; Banka'nın iş sürekliliğinin yanı sıra kredi portföyü için doğrudan risk alanı oluşturabilir. Kredi portföyündeki yüksek enerji yoğunluğuna sahip sektörler dönüşüme uyum sağlayamazsa, artan enerji maliyetleri ve regülasyon yükümlülükleri müşterilerin finansal performansını olumsuz etkileyerek kredi geri ödeme kapasitesi üzerinde baskı yaratabilir. Bu durum, Banka'nın kredi riski ve portföy dayanıklılığı açısından önem taşımaktadır. Yenilenebilir enerji yatırımları, enerji verimliliği projeleri, temiz teknoloji uygulamaları ve düşük karbonlu enerji altyapısına yönelik artan finansman ihtiyacı, Banka'nın sürdürülebilir finansman ürünlerini çeşitlendirmesi ve büyütmesi için önemli bir potansiyel sunmaktadır. Bu çerçevede enerji dönüşümü, ulusal politika ve stratejiler doğrultusunda finans sektörü açısından öncelikli bir alan olarak konumlanmaktadır. Türkiye'nin 12. Ulusal Kalkınma Planı'nda yer alan yeşil büyüme, iklim değişikliğiyle mücadele ve sürdürülebilir enerji dönüşümü hedefleri ile II. Ulusal Enerji Verimliliği Planı kapsamında belirlenen enerjide yeşil dönüşüm hedefleri, bu alandaki yatırımların finansmanını kritik bir konu haline getirmektedir. Bu doğrultuda temiz enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı, hem kredi portföyünün emisyon yoğunluğunu azaltmakta hem de uzun vadeli ve dayanıklı projeler aracılığıyla Banka'nın sürdürülebilir büyümesine katkı sunan stratejik bir fırsat alanı olarak değerlendirilmektedir.	• Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans • Çevresel Etki Yönetimi • Performans Tabloları
DÖNGÜSEL EKONOMİ	Kaynak verimliliği ve döngüsel ekonomi temelli finansman, Banka'nın ekonomik faaliyetler üzerindeki çevresel etkisini şekillendirmektedir. Banka, döngüsel üretim ve kaynak verimliliği odaklı projeleri finanse ederek ham madde kullanımını azaltan, atık oluşumunu sınırlayan ve geri dönüşümü destekleyen sürdürülebilir üretim modellerini teşvik etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın kredilendirme faaliyetleri, doğal kaynakların etkin kullanımına ve çevresel etkilerin azaltılmasına dolaylı olarak katkı sağlamaktadır. Doğrusal üretim modeline dayalı, kaynak yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmalar; artan ham madde maliyetleri, enerji ve su gibi kritik kaynakların arz güvenliği riskleri ve çevresel düzenlemelere uyum gerekliliklerinden etkilenmektedir. Bu durum, kredi portföyü açısından müşterilerin geri ödeme kapasitesi üzerinde belirleyici olmaktadır. Ayrıca, çevresel yükümlülüklere uyum sağlayamayan firmaların faaliyetleri, Banka'nın itibarına ve paydaş ilişkilerine yönelik risk unsurları taşımaktadır. Döngüsel ekonomi modellerine geçiş, Banka için stratejik bir büyüme ve finansman alanı sunmaktadır. Kaynak verimliliği, geri dönüşüm ve atık yönetimi gibi döngüsel iş modellerine yönelik sağlanan finansman, Banka'nın kredi portföyünü çevresel risklere karşı daha dirençli hale getirmektedir. Bu yaklaşım, sadece uzun vadeli büyümeyi ve sürdürülebilir üretimi teşvik etmekle kalmamakta, aynı zamanda Banka'nın doğal kaynak kullanımını optimize etme ve çevresel etkileri azaltma hedeflerine de doğrudan katkı sunmaktadır.	• Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans • Çevresel Etki Yönetimi

ÖNEMLİ KONU	YAPI KREDİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ İÇİN ÖNEMİ	İLGİLİ BÖLÜM
ÇALIŞMA KOŞULLARI	Banka bünyesinde uygulanan adil ücretlendirme, kalıcı istihdam ve çalışan refahına odaklanan politikalar, çalışan bağlılığı üzerinde belirleyici bir rol oynamaktadır. Yan haklar ve esnek çalışma modelleriyle desteklenen iş-yaşam dengesi, kurumsal aidiyet duygusunu güçlendirirken hizmet kalitesinin artmasına zemin hazırlamaktadır. Ayrıca, sendikal haklar ve çalışan temsili mekanizmaları, katılımcı bir iş yeri kültürü inşa ederek operasyonel süreçlerin şeffaf bir iletişimle yürütülmesine olanak tanımaktadır. Çalışma koşulları ve sosyal imkânların beklenen düzeyin altında kalması, insan sermayesi yönetimi süreçlerinde çeşitli hassasiyetleri beraberinde getirmektedir. Adil ücretlendirme veya esnek çalışma gibi uygulamalardaki eksiklikler; çalışan motivasyonunda düşüşe, nitelikli iş gücü kaybına ve personel devir hızının artmasına yol açabilecek unsurlar içermektedir. İş sağlığı ve güvenliği ile sendikal haklar süreçlerindeki yetersizlikler, çalışan güvenliği ve operasyonel süreklilik açısından risk alanı olarak değerlendirilmektedir. Kapsayıcı ve modern bir çalışma ortamı, Banka için uzun vadeli stratejik avantajlar sunmaktadır. Çalışan sağlığına, güvenliğine ve profesyonel gelişimine yapılan yatırımlar, kurumun tercih edilen işveren markası konumunu pekiştirmektedir. İnsan sermayesinin sürdürülebilirliğini odağa alan bu yaklaşım; operasyonel verimliliği artırmakta, hizmet kalitesinde istikrar sağlamakta ve Banka'nın genel kurumsal performansını güçlendirerek değer yaratma sürecine katkı sunmaktadır.	• Yapı Kredili Olmak
TÜKETİCİLER VE/VEYA NİHAİ KULLANICILAR BAKIMINDAN BİLGİYE İLİŞKİN ETKİLER	Dijital ve açık bankacılık uygulamalarının yaygınlaşmasıyla birlikte artan veri paylaşımı ve siber riskler, müşteri bilgilerinin korunmasını operasyonel süreklilik ve hizmet kalitesi açısından kritik bir konuma getirmektedir. Müşteri verilerinin gizliliğinin sağlanması ve kişisel veri ihlallerinin önlenmesi, Banka'nın güvenilir hizmet sunma kapasitesini doğrudan etkileyerek müşteri güveninin korunmasına katkı sunmaktadır. Veri güvenliği önlemlerindeki olası yetersizlikler, siber saldırılar veya veri sızıntıları nedeniyle müşteri bilgileri üzerinde olumsuz etkiler oluşturabilir. Bu durum, operasyonel sürekliliğin tehdit edilmesinin yanı sıra finansal kayıpları ve itibar risklerini de beraberinde getirebilmektedir. Ayrıca, yasal düzenlemelere uyum konusunda yaşanabilecek aksaklıklar, cezai yaptırım riskini artırarak Banka'nın uzun vadeli performansı üzerinde olumsuz etki yaratma potansiyeli barındırmaktadır. Müşteri bilgilerine ve veri güvenliğine yönelik geliştirilen güçlü önlemler ile kriz yönetimi mekanizmaları, Banka için önemli gelişim alanları yaratmaktadır. Doğru bilgilendirme ve güvenilir hizmet sunumu, dijital bankacılık süreçlerinde müşteri deneyimini iyileştirirken, siber risklerin etkin yönetimi Banka'nın operasyonel dayanıklılığını artırmaktadır. Bu uygulamalar, müşteri bağlılığını güçlendirerek hizmet kalitesinin sürekliliğini desteklemektedir.	• Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik • Risk Yönetimi • Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi
MÜŞTERİLERİN SOSYAL KAPSAYICILIĞI	Müşterilerin sosyal kapsayıcılığı, Banka açısından ekonomik kalkınma ve toplumsal refahın artırılmasında doğrudan etki yaratan bir alan olarak değerlendirilmektedir. Kadın girişimciler ve bölgesel KOBİ'ler için kapsayıcı finansman modelleri ile dezavantajlı gruplara erişilebilir finansal hizmetler sunulması, finansal sistem dışında kalan birey ve işletmelerin dahil edilmesini sağlayarak sosyal etki yaratmaktadır. Finansal okuryazarlık programları ise müşterilerin finansal bilinç ve dayanıklılığını artırarak ekonomik istikrar ve sürdürülebilir büyüme açısından Banka'nın hizmetlerinin etkinliğini güçlendirmektedir. Kapsayıcı finansman modellerinin yetersizliği veya dezavantajlı gruplara erişimin sınırlı kalması, toplumsal eşitsizlikler üzerinden Banka'nın itibarı açısından risk yaratma potansiyeli taşımaktadır. Finansal okuryazarlık programlarının kapsamının dar tutulması ise müşterilerin finansal dayanıklılığını azaltarak portföy yönetimi üzerinde riskler doğurabilmektedir. Sosyal kapsayıcılığı güçlendiren uygulamalar, Banka için stratejik büyüme fırsatları sunmaktadır. Kapsayıcı finansman ve erişilebilir hizmet modelleri, yeni müşteri segmentlerine ulaşılmasını ve toplumsal etkinin artırılmasını sağlamaktadır. Etkin finansal okuryazarlık programları ise bilinçli finansal kararları destekleyerek portföy kalitesini ve ekonomik dayanıklılığı güçlendirmektedir. Bu çerçevede sosyal kapsayıcılık, Banka'nın hem toplumsal hem de finansal hedeflerini destekleyen bir alan olarak öne çıkmaktadır.	• Toplumsal Katkı • BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Beyanı
SU	Yapı Kredi açısından su stresi, operasyonel süreçler ve finanse edilen faaliyetler aracılığıyla hem doğrudan hem dolaylı etki alanı oluşturmaktadır. Banka'nın kendi operasyonlarında ve tedarik zincirinde suya olan bağımlılığın etkin şekilde yönetilmesi, kaynak verimliliğinin artırılmasına, çevresel etkilerin azaltılmasına ve sürdürülebilir iş uygulamalarının güçlendirilmesine katkı sağlamaktadır. Aynı zamanda, su yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin finansmanı yoluyla Banka, su kaynaklarının kullanım biçimleri üzerinde dolaylı bir etkiye sahip olmakta ve bu etki, su yönetimi uygulamalarının yaygınlaştırılması açısından önem arz etmektedir. Su kıtlığı ve artan su maliyetleri, suya bağımlı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin üretim ve hizmet sürekliliğini olumsuz etkileyerek, Banka açısından kredi geri ödeme performansının zayıflaması, tedarik zincirinde aksaklıklar yaşanması ve fiziksel risklerin artması gibi sonuçlar doğurabilecek niteliktedir. Ayrıca, müşterilerin alternatif tedarikçilere yönelme ihtiyacının artması nedeniyle satın alma maliyetlerinde yaşanabilecek yükseliş, finansal performans üzerinde ilave baskı oluşturma potansiyeli taşımaktadır. Su stresine yönelik proaktif yaklaşımlar Banka için önemli fırsatlar sunmaktadır. Su verimliliğini artıran teknolojilerin, su yönetimi odaklı yatırımların ve sürdürülebilir tedarik zinciri uygulamalarının finansmanı; Banka'nın sürdürülebilir finans portföyünü genişletmesine imkân tanımaktadır. Bu kapsamda geliştirilecek ürün ve hizmetler, hem müşterilerin su kaynaklarına bağlı risklerini azaltmalarını desteklemekte hem de Banka'nın çevresel ve finansal risk yönetimi kapasitesini güçlendirmektedir. Böylece su stresi, doğru stratejilerle ele alındığında, uzun vadeli değer yaratımını destekleyen bir fırsat alanına dönüşmektedir.	• Çevresel Etki Yönetimi • Performans Tabloları

YAPI KREDİ ÖNEMLİ SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KONULARI

ÖNEMLİ KONU	YAPI KREDİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ İÇİN ÖNEMİ	İLGİLİ BÖLÜM
BİYOÇEŞİTLİLİK VE EKOSİSTEMLER	Banka açısından biyoçeşitlilik ve ekosistemler, finanse edilen projelerin doğal habitatlar ve ekosistemler üzerindeki etkilerinin izlenmesiyle doğrudan etki alanı oluşturmaktadır. Yenilenebilir enerji projeleri gibi sürdürülebilirlik odaklı yatırımlarda yüksek çevresel standartların benimsenmesi; çevresel risklerin yönetilmesine katkı sağlarken, Banka'nın sürdürülebilir finans yaklaşımını güçlendirmekte ve uzun vadeli çevresel sürdürülebilirliği desteklemektedir. Projelerin ekosistemler üzerindeki potansiyel etkilerinin yeterince analiz edilmemesi; doğal habitat tahribatı, biyolojik çeşitlilik kaybı veya ekosistem hizmetlerinde bozulma gibi risk alanları oluşturabilir. Bu durum, çevresel risklerin artmasıyla birlikte Banka'nın sürdürülebilirlik hedefleri ve kurumsal itibarı açısından yönetilmesi gereken riskleri beraberinde getirmektedir. Bu çerçevede, finanse edilen projelerde çevresel etkilerin düzenli olarak izlenmesi ve önleyici tedbirlerin geliştirilmesi risk yönetimi açısından stratejik bir gereklilik olarak değerlendirilmektedir. Ekosistemleri koruyan ve çevresel etkileri minimize eden yaklaşımlar, Banka için önemli gelişim alanları sunmaktadır. Projelerin çevresel ayak izinin azaltılmasını hedefleyen bu anlayış, sürdürülebilir finans ürünlerinin çeşitlendirilmesini ve çevresel kriterlerle uyumlu yatırımların desteklenmesini sağlamaktadır. Böylece finansal kaynaklar sorumlu bir şekilde yönlendirilerek risk yönetimi süreçleri güçlendirilmektedir.	• Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı • Çevresel Etki Yönetimi
ATIK YÖNETİMİ	Banka'nın atık yönetimi ve kaynak verimliliğine odaklanan yaklaşımı, döngüsel ekonomi kapsamında finanse edilen projelerin çevresel performansını doğrudan şekillendirmektedir. Projelerin çevresel kriterlere uygun şekilde yönlendirilmesi, portföy düzeyinde olumlu sonuçların elde edilmesini ve çevresel etkilerin kontrol altında tutulmasını mümkün kılmaktadır. Bu süreç, Banka'nın sürdürülebilir finans stratejisini destekleyen somut bir etki alanı oluşturmaktadır. Finanse edilen projelerde atık yönetimi ve kaynak kullanımının çevresel standartlarla uyumlu planlanmaması; doğal kaynakların verimsiz kullanılması ve çevresel etkilerin artması riskini taşımaktadır. Bu durum, Banka'nın portföyünün sürdürülebilirlik performansını zayıflatma ve çevresel riskler kanalıyla uzun vadeli finansal dayanıklılık üzerinde olumsuz etkiler yaratma potansiyeli bulunmaktadır. Söz konusu risklerin etkin yönetimi ve kaynak verimliliğini artıran projelerin önceliklendirilmesi ise Banka için stratejik gelişim fırsatları sunmaktadır. Bu yaklaşım, finansal kaynakların sorumlu bir biçimde yönlendirilmesini sağlarken, sürdürülebilir finans ürünlerinin çeşitlendirilmesine ve çevresel ayak izinin azaltılmasına zemin hazırlamaktadır.	• Çevresel Etki Yönetimi • Performans Tabloları
DEĞER ZİNCİRİNDE ÇALIŞMA KOŞULLARI	Değer zincirinde çalışma koşulları, Banka'nın hizmet kalitesinin sürekliliğini ve operasyonel süreçlerinin güvenliğini doğrudan etkilemektedir. Bu kapsamda, tedarik zinciri ve müşteri ekosisteminde insan hakları ile sosyal standartların Banka'nın Etik Kuralları ve İnsan Hakları Beyanı ile bütünleşik bir şekilde ele alınmaktadır. Böylelikle çalışanların adil ücret, güvenli iş ortamı ve çalışan temsili gibi haklara erişimi güvence altına alınarak paydaş motivasyonu artırılmaktadır. Banka'nın operasyonel performansına olumlu katkıda bulunan bu durum çalışma koşullarının önemli bir etki alanı hâline getirmektedir. Tedarik zinciri ve müşteri operasyonlarında insan hakları, sosyal standartlar ve İSG kriterlerine yeterli düzeyde uyum sağlanmaması, Banka'nın finansal ve operasyonel istikrarı açısından risk oluşturabilecek bir unsur olarak değerlendirilmektedir. Adil ücretlendirme ve çalışan temsil mekanizmalarındaki eksiklikler, değer zinciri genelinde çeşitli risklerin ortaya çıkmasına zemin hazırlayabilmektedir. Söz konusu riskler, değer zincirinde yaşanabilecek uyumsuzluklar üzerinden Banka açısından finansal ve operasyonel etkilere yol açma potansiyeli taşımaktadır. Tedarik zinciri ve müşteri operasyonlarında insan hakları ve sosyal standartların güçlendirilmesi; Banka'nın değer zinciri genelinde sosyal performansını ve kurumsal itibarını artırırken, operasyonel aksaklıkların azaltılması, hizmet kalitesinin iyileştirilmesi ve uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratımı açısından önemli bir fırsat sunmaktadır.	• Etik ve Uyum
FIRSAT EŞİTLİĞİ VE ADİL DAVRANIŞ	Fırsat eşitliği ve adil davranış ilkeleri, işe alım ve kariyer yönetimi süreçlerinde ayrımcılığın önlemeye ve tüm çalışanlara eşitlikçi bir yaklaşımın benimsenmesine katkı sağlamaktadır. Ücretlendirme, performans değerlendirme ve eğitim süreçlerinde adil uygulamaların esas alınması, kurumsal çeşitlilik ve kapsayıcılık kültürünün güçlenmesine destek olmaktadır. Bu çerçevede, çalışan gelişimi süreçleri, Banka'nın insan sermayesi üzerinde doğrudan bir etki alanı olarak değerlendirilmektedir. Söz konusu ilkelerin operasyonel süreçlere yeterince yansıtılamaması; yetenek yönetiminde aksaklıklar, çalışan bağlılığının zayıflaması ve genel performans üzerinde risk alanları oluşturma potansiyeli taşıyabilir. Çeşitlilik, eşitlik ve kapsayıcılık kriterlerinin yeterince gözetilmemesi, nitelikli iş gücü kaybı ve operasyonel verimlilikte düşüş gibi risk unsurlarına yol açabilecek niteliktedir. Çalışanların gelişim imkânlarına ve kariyer fırsatlarına eşit erişiminin desteklenmesi, yeteneklerin kurum bünyesinde korunması ve motivasyonun artırılması adına önemli fırsatlar yaratmaktadır. Bu yaklaşım, kurumsal süreçlerin daha kapsayıcı ve eşitlikçi bir perspektifle yürütülmesine zemin hazırlamaktadır.	• Yapı Kredili Olmak
TOPLULUKLARIN EKONOMİK, SOSYAL VE KÜLTÜREL HAKLARI	Finanse edilen projeler, yaratılan istihdam ve desteklenen yerel kalkınma kanalıyla Banka'nın faaliyet gösterdiği toplum üzerinde ekonomik ve sosyal etkileri oluşturmaktadır. Buna ek olarak, Banka tarafından yürütülen toplumsal yatırımlar ve gönüllülük faaliyetleri, toplumsal gelişime doğrudan katkı sağlayarak toplumla kurulan güven ilişkisini güçlendirmektedir. Bu iki alan birlikte değerlendirildiğinde, Banka'nın yalnızca finansal bir aktör değil, aynı zamanda toplumsal fayda üretmeyi hedefleyen sorumlu bir paydaş olarak etki kapasitesini artırmasına olanak sağlamaktadır. Bu kapsamda sağlanan sosyal ve ekonomik katkılar, kurumsal itibarı ve toplumsal iş birliği zeminini sürdürülebilir biçimde destekleyebilecek niteliktedir. Projelerin toplum üzerindeki olası olumsuz etkilerinin yeterince yönetilememesi, yerel topluluklarla ilişkiler açısından bir risk alanı olarak değerlendirilmektedir. Paydaş beklentileriyle uyumun sağlanamaması ve katılım süreçlerinin zayıf kalması, toplumsal gerilimlerin ortaya çıkmasına neden olabilir. Bu durum, Banka açısından itibar ve operasyonel risklerin artması sonucunu doğurabilir. Toplumsal faydayı artıran projelerin desteklenmesi, Banka'nın sürdürülebilir kalkınmayı teşvik etmesine ve topluluklarla uzun vadeli, güvene dayalı ilişkiler kurmasına imkân tanımaktadır. Bu yaklaşım, aynı zamanda Banka'nın sosyal sorumluluk çerçevesinde finansal kaynaklarını etkili şekilde yönlendirmesini ve toplumsal faydaya hizmet eden projelerin güçlendirilmesini sağlamaktadır.	• Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans • Toplumsal Katkı • BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Beyanı

ÖNEMLİ KONU	YAPI KREDİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ İÇİN ÖNEMİ	İLGİLİ BÖLÜM
İKLİM DEĞİŞİKLİĞİNE UYUM	İklim değişikliğinin fiziksel etkileri, Banka'nın kredi portföyü ve operasyonları üzerinde doğrudan etkiler yaratmaktadır. Ani hava olayları, aşırı sıcaklıklar veya sel gibi iklimle bağlantılı akut ve fiziksel riskler, varlık kalitesi, teminat yapısı ve geri ödeme performansı üzerinde finansal sonuçlar doğurabilmektedir. Banka'nın emisyonlarının büyük kısmının finanse edilen faaliyetlerden kaynaklanması, değer zincirinde iklim değişikliğine uyum sağlanmasını kritik hâle getirmektedir. Bu nedenle, iklim değişikliğine uyum Banka için önemli bir etki alanı oluşturmaktadır. İklimle bağlantılı fiziksel etkiler ve değer zincirindeki uyumsuzluklar, Banka açısından yönetilmesi gereken önemli risk alanları oluşturmaktadır. İklim hassasiyeti yüksek sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler, aşırı hava koşulları veya uzun vadeli iklim değişikliği etkilerine karşı savunmasız kalabilir. Bu durum, kredi geri ödemelerinde aksamalara ve portföy riskinde artışa yol açabilecek riskler teşkil edebilir. Ayrıca, iç kontrol ve risk yönetimi mekanizmalarının iklim risklerini kapsamaması, finansal istikrar ve düzenleyici uyum açısından potansiyel risk alanları oluşturabilir. İklim risklerinin kredi tahsis ve izleme süreçlerine entegre edilmesi, iklim hassasiyeti yüksek sektörler için ilave kontrol mekanizmalarının oluşturulması ve risk yönetimi ile iç kontrol yapılarının güçlendirilmesi, Banka için stratejik gelişim alanları oluşturmaktadır. Bu yaklaşım, iklim değişikliğine uyumlu yatırımların önceliklendirilmesi ve yeşil finansman ürünlerinin çeşitlendirilmesi gibi fırsatları beraberinde getirmektedir. Söz konusu süreçler, iklimle bağlantılı fiziksel riskleri daha etkin azaltmasına ve finansal istikrarını güvence altına almasına imkân tanımaktadır. Böylece, iklim değişikliğine uyum süreci, Banka için hem riskleri yönetme hem de sürdürülebilir finans uygulamaları kapsamında fırsat yaratma açısından öne çıkmaktadır.	• Risk Yönetimi • Çevresel Etki Yönetimi
KURUMSAL KÜLTÜR	Banka'nın kurumsal kültürü, değerlerin çalışanlar tarafından içselleştirilmesi ve Etik Kurallar ile Çalışma İlkeleri'nin benimsenmesi aracılığıyla operasyonel ve stratejik süreçleri doğrudan etkilemektedir. Etik kurum kültürünün güçlendirilmesi, çalışan davranışlarının standartlara uygun olmasını sağlayarak iş süreçlerinin güvenilirliğini ve şeffaflığını artırmakta, Banka'nın uyum ve itibar alanındaki etki kapasitesini belirlemektedir. Etik standartlar ve kurumsal değerlerin organizasyon genelinde yeterince benimsenmemesi, etik ihlaller ve mevzuat ile düzenleyici gerekliliklere uyumsuzluk gibi uyum risklerinin artmasına yol açabilecek bir risk alanı olarak değerlendirilmektedir. Raporlama süreçlerinde şeffaflık, doğruluk ve tutarlılığın sağlanamaması; Banka'nın sürdürülebilirlik açıklamalarının güvenilirliğini ve buna bağlı olarak paydaş algısını etkileme potansiyeli taşımaktadır. Etik ilkelere bağlı çalışan davranışları, düzenleyici uyum ve şeffaf raporlama süreçlerinin güvence altına alınmasını mümkün kılmakta ve Banka'nın sürdürülebilirlik performansını doğru şekilde iletişimini destekleyerek fırsat yaratmaktadır. Bu yaklaşım, sorumlu iş yapma kültürünün kurumsal karar alma süreçlerine entegre edilmesine olanak sağlamaktadır.	• Etik ve Uyum
DİJİTAL DÖNÜŞÜM VE İNOVASYON	Banka açısından dijital dönüşüm ve inovasyon, iş süreçlerinin dijitalleştirilmesi ve otomasyonu yoluyla operasyonel verimliliği artırmakta ve kaynak kullanımının etkin yönetilmesini sağlamaktadır; bu nedenle dijital dönüşüm Banka için önemli bir etki alanı oluşturmaktadır. Yeni nesil teknolojilerin kullanımı, iş süreçlerini hızlandırmakta, maliyet yapısını optimize etmekte ve hizmet kalitesini yükseltmektedir. Dijital dönüşüm; bankanın müşteri deneyimi, operasyonel verimliliği, risk yönetimi ve ürün geliştirme kapasitesi üzerinde doğrudan etki yaratır. İnovasyon yetkinliği, bankanın değişen müşteri beklentilerine ve teknolojik gelişmelere uyum sağlama hızını belirler. Dijital dönüşüm süreçlerinin yetersiz yürütülmesi veya teknolojilerin etkin kullanılmaması, iş süreçlerinde hatalara ve gecikmelere yol açarak operasyonel aksamalara neden olabilecek bir risk alanı oluşturmaktadır. Veri yönetimi ve güvenlik mekanizmalarının eksikliği, siber ve veri güvenliği risklerini artırarak dijital kanallar üzerinden sunulan hizmetlerde müşteri deneyiminin olumsuz etkilenmesine yol açabilecek bir durum olarak değerlendirilmektedir. Yeni nesil teknolojilerin etkin kullanımı, dijital kanallar üzerinden sunulan yenilikçi ürün ve hizmetlerle müşteri deneyiminin güçlendirilmesi açısından önemli bir fırsat penceresi sunmaktadır. Bu sayede Banka, dijitalleşme ile operasyonel verimliliği ve maliyet optimizasyonunu artırırken, sürdürülebilir finansal büyüme ve inovasyon fırsatlarını da değerlendirme imkânı bulmaktadır.	• Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik • Sınırsız Bankacılık
YOLSUZLUK VE RÜŞVET	Yolsuzluk ve rüşvetle mücadele uygulamaları, Banka'nın kurumsal yönetim ve paydaş güveni üzerinde doğrudan etkili olmaktadır. Etik Kurallar ve Uyum Politikası çerçevesinde yürütülen risk izleme ve ihbar mekanizmaları, süreçlerin şeffaflığını artırmakta ve hesap verebilirliği güçlendirerek Banka'nın itibarının korunmasına katkı sağlamaktadır. Olası ihlallerin erken tespit edilememesi veya ihbar mekanizmalarının yeterince etkin kullanılmaması; hukuki yaptırımlar, finansal kayıplar ve paydaş güveninin azalması gibi riskleri beraberinde getirmektedir. Bu durum, Banka'nın düzenleyici uyum ve operasyonel risk yönetimi açısından önemli bir risk alanı oluşturmaktadır. Etik ve şeffaf iş süreçlerinin etkin bir şekilde uygulanması, Banka için güvenilirlik ve sürdürülebilir yönetim uygulamalarını güçlendiren stratejik fırsatlar yaratmaktadır. Bu kapsamda, güçlü etik kültür ve iç kontrol yapısı kurumsal güvenin pekiştirilmesini sağlarken; şeffaf ve hesap verebilir yönetişim uygulamaları yatırımcı güveninin artmasına katkı sunmaktadır. Ayrıca, uluslararası standartlarla yakalanan uyum sayesinde fonlama ve iş birliği süreçlerinde rekabet avantajı elde edilmektedir. Bu yaklaşım, Banka'nın paydaşlarıyla ilişkilerini sağlamlaştırmasına, düzenleyici uyum süreçlerini optimize etmesine ve uzun vadeli finansal istikrarını güvence altına almasına imkân tanımaktadır.	• Etik ve Uyum

RİSK YÖNETİMİ VE STRATEJİ İLE ENTEGRASYON

Çifte Önemlilik Değerlendirmesi sonucunda elde edilen bulgular, Yapı Kredi'nin Kurumsal Risk Yönetimi (ERM) ve Risk İştahı Çerçevesi (RAF) ile ilişkilendirilerek ele alınmıştır. ÇSY temelli riskler; stratejik, operasyonel, kredi, piyasa ve itibar riskleriyle birlikte bütüncül bir yaklaşımla değerlendirilmiş, her bir önemli konu ilgili risk kategorileriyle ilişkilendirilmiştir.

Yapı Kredi'nin risk yönetim çerçevesi; risk yönetişimi, kapsamın tanımlanması, risklerin tespiti, risk profili değerlendirmesi, risk iştahının belirlenmesi, risklerin izlenmesi ve raporlanması bileşenlerinden oluşmaktadır. Bu yapı, yalnızca mevzuata uyum sağlamakla sınırlı kalmayıp iş süreçleri ve karar alma mekanizmalarıyla entegre biçimde işletilmektedir. İklim değişikliği ve enerji dönüşümüne ilişkin fiziksel ve geçiş riskleri finansal analiz süreçlerine dâhil edilirken; veri güvenliği, etik uyum ve sosyal kapsayıcılık gibi konuların operasyonel ve itibar riskleriyle ilişkisi değerlendirilmiştir.

Etkin risk yönetimini desteklemek amacıyla risk uzmanlık kapasiteleri geliştirilmekte ve risk sistemleri altyapılarına yatırım yapılmaktadır. Otomatikleştirilmiş raporlama ve validasyon süreçleriyle analiz, izleme ve kontrol mekanizmaları güçlendirilmektedir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES), Basel III düzenlemeleri ve BDDK Likidite Karşılama Oranı (LKO) standartlarıyla uyumlu şekilde yürütülerek ileriye dönük sermaye planlaması desteklenmektedir. Ayrıca Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Sistemi aracılığıyla ÇSY risklerinin kurumsal risk yönetimi yapısına entegre edilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

Çifte Önemlilik Değerlendirmesi kapsamında elde edilen sonuçlar, Yapı Kredi'de halihazırda yürütülen sürdürülebilirlik uygulamalarına ilişkin mevcut çerçeveyi destekleyici niteliktedir. Sürdürülebilirlik stratejisinin operasyonel süreçlere biçimde entegre edilmesine yönelik çalışmaların önümüzdeki dönemde de devam etmesi planlanmaktadır.Değerlendirme çıktılarının söz konusu çalışmalara girdi sağlaması öngörülmektedir. Bu rapor kapsamındaki değerlendirme çıktılarının söz konusu çalışmalara girdi sağlaması ve sürdürülebilir finans uygulamaları, sermaye tahsisi süreçleri, paydaş iletişimi ve risk raporlama mekanizmalarının geliştirilmesine katkı sunması beklenmektedir.

KURUMSAL RİSK YÖNETİMİ VE ÖNEMLİ SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KONULARI

ÖNEMLİ KONU	RİSK KATEGORİSİ	İLGİLİ KOMİTELERİ	RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI / ÇERÇEVELERİ
İklim Değişikliğinin Azaltımı	Çevresel ve Sosyal Risk, Stratejik Risk	Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi	ÇSRD, FEF, RAF, Stres Testleri (İklim Senaryoları)
Enerji	Operasyonel Risk	Sürdürülebilirlik Komitesi, Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi	Operasyonel Risk Politikası, Enerji Verimliliği Kontrol Planları, İç Kontrol Sistemi
Döngüsel Ekonomi	Operasyonel Risk, Çevresel Risk	Sürdürülebilirlik Komitesi	ÇSRD, Kaynak Verimliliği Planı, İç Kontrol ve İzleme Mekanizması
Çalışma Koşulları	Stratejik Risk, Operasyonel Risk	Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi	İnsan Kaynakları Politikası, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, Uyum ve İç Kontrol Politikası
Tüketiciler ve/veya Nihai Kullanıcılar Bakımından Bilgiye İlişkin Etkiler	Teknoloji ve Siber Güvenlik Riski	Bilgi Güvenliği Komitesi, Denetim Komitesi	Bilgi Güvenliği Politikası, Kişisel Verilerin Korunması Politikası (KVKK), İş Sürekliliği Planı
Müşterilerin Sosyal Kapsayıcılığı	İtibar Riski, Stratejik Risk	Sürdürülebilirlik Komitesi	Sürdürülebilir Finans Politikası, RAF
Su	Çevresel ve Sosyal Risk, Stratejik Risk	Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi	ÇSRD, Sıfır Atık Sistemi, Sosyal ve Çevresel Etki Değerlendirmeleri, Çevre, Enerji ve Su Politikası, İtibar Riski Politikası, Kredi Politikası
Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler	Çevresel ve Sosyal Risk	Sürdürülebilirlik Komitesi	ÇSRD, Sosyal ve Çevresel Etki Değerlendirmeleri, İSEDES Senaryo Analizleri
Atık Yönetimi	Çevresel ve Sosyal Risk	Sürdürülebilirlik Komitesi	ÇSRD, Sıfır Atık Sistemi, Sosyal ve Çevresel Etki Değerlendirmeleri, Çevre, Enerji ve Su Politikası
Değer Zincirinde Çalışma Koşulları	Operasyonel Risk, Çevresel ve Sosyal Risk	Sürdürülebilirlik Komitesi	ÇSRD, Sürdürülebilir Satın Alma Politikası, Tedarikçi Risk Değerlendirme Prosedürü
Fırsat Eşitliği ve Adil Davranış	İtibar Riski, Uyum Riski	Etik Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi	Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, Uyum Politikası, İç Kontrol Politikası
Toplulukların Ekonomik, Sosyal ve Kültürel Hakları	Kredi Riski, Çevresel ve Sosyal Risk, İtibar Riski, Stratejik Risk	Kredi Komitesi, Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi	ÇSRD, Kredi Politikası, RAF, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası, RAF – İtibar Riski Limitleri, İzleme ve Raporlama Prosedürleri
İklim Değişikliğine Uyum	Çevresel ve Sosyal Risk, Operasyonel Risk	Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi	İklim Riski Yönetimi Prosedürleri, RAF, İSEDES kapsamında dayanıklılık testleri
Kurumsal Kültür	Stratejik Risk, İtibar Riski	Kurumsal Yönetim Komitesi, Etik Komitesi	Kurumsal Yönetişim İlkeleri, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, Ücretlendirme Politikası – Riskle Uyumlu Teşvik
Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	Teknoloji Riski, Operasyonel Risk	Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi	BT Risk Yönetimi Politikası, Bilgi Sistemleri Süreklilik Planı, Model Risk Yönetimi İlkeleri
Yolsuzluk ve Rüşvet	Uyum Riski, İtibar Riski	Denetim Komitesi, Etik Komitesi	Uyum Politikası, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, İç Kontrol ve Denetim Prosedürleri, Etik Hattı

PAYDAŞ İLETİŞİM METOTLARI

PAYDAŞ GRUBU	ETKİLEŞİM KANALLARI / TEMAS NOKTALARI	ETKİLEŞİM SIKLIĞI
Üst Yönetim	• Yönetim Kurulu ve icra komitesi toplantıları • Strateji ve hedef gözden geçirme oturumları • Risk, uyum ve iç kontrol raporlamaları • Yönetici performans panoları	Aylık / Çeyreklik / Ad-hoc
Çalışan	• Intranet ve kurumsal portal • İç iletişim e-postaları ve duyurular • Çalışan deneyimi ve memnuniyet anketleri • Performans ve yetenek yönetimi görüşmeleri • Eğitim ve gelişim programları • Etik hat ve geri bildirim mekanizmaları • Kurum içi etkinlikler	Sürekli / Aylık / Yıllık
Hissedarlar	• Genel Kurul toplantıları • Finansal ve entegre raporlar • Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) bildirimleri • Kurumsal internet sitesi – Yatırımcı İlişkileri	Yıllık / Çeyreklik / Ad-hoc
Analistler	• Finansal sonuç bilgilendirme toplantıları • Analist sunumları ve telekonferanslar • Bire bir analist görüşmeleri • Yatırımcı ilişkileri doküman paylaşımları	Çeyreklik / Ad-hoc
Kamu ve Düzenleyici Kuruluşlar	• Yasal ve düzenleyici raporlamalar (BDDK, TCMB, SPK, MASAK vb.) • Denetim ve incelemeler • Resmî yazışmalar ve toplantılar • Mevzuat uyum çalışmaları	Sürekli / Ad-hoc
Kreditörler ve Finansal Kuruluşlar	• Kredi ve muhabir bankacılık ilişkileri • Finansman ve limit değerlendirme toplantıları • Due diligence süreçleri • Finansal veri ve rapor paylaşımı	Çeyreklik / Ad-hoc
Derecelendirme Kuruluşları	• Derecelendirme süreci bilgilendirmeleri • Yönetim sunumları • Finansal ve risk veri paylaşımları	Yıllık / Ad-hoc
Bağlı Ortaklıklar	• Grup ve iştirak koordinasyon toplantıları • Ortak performans izleme süreçleri • Proje ve entegrasyon toplantıları • Risk ve uyum değerlendirmeleri	Aylık / Çeyreklik
Müşteri	• Şubeler ve ilişki yöneticileri • Çağrı merkezi • Mobil ve İnternet bankacılığı • Dijital geri bildirim ve şikâyet yönetimi • Memnuniyet araştırmaları	Sürekli / Aylık
Tedarikçi	• Tedarikçi seçim ve değerlendirme süreçleri • Sözleşme ve SLA yönetimi • Performans ve kalite toplantıları • Denetim ve uyum görüşmeleri	Yıllık / Ad-hoc
İş Birlikleri	• İş ortaklığı sözleşmeleri • Ortak ürün ve proje toplantıları • Performans ve sonuç değerlendirmeleri	Proje Bazlı / Ad-hoc
Koç Topluluğu	• Topluluk içi iletişim kanalları • Ortak etkinlikler ve programlar • Topluluk içi eğitim ve sosyal etki projeleri	Sürekli / Yıllık
Sivil Toplum Kuruluşları	• Sosyal sorumluluk ve sürdürülebilirlik projeleri • Sponsorluklar • Çalıştaylar ve paydaş toplantıları	Proje Bazlı / Yıllık
Medya	• Basın bültenleri • Basın toplantıları • Röportajlar • Kurumsal duyurular ve etkinlik davetleri	Ad-hoc
Akademi	• Üniversite iş birlikleri ve protokoller • Ortak araştırma ve eğitim projeleri • Staj ve yetenek programları • Finansal okuryazarlık ve eğitim çalışmaları	Yıllık / Proje Bazlı

ÖNEMLİ SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KONULARI VE SKA HARİTALAMASI

ÖNEMLİ KONU	İLGİLİ SERMAYE ÖGELERİ	İLGİLİ SKA'LAR
İklim Değişikliğinin Azaltımı	Doğal Sermaye	7 9 11 13 14 15
Enerji	Üretilmiş Sermaye, Doğal Sermaye	7 9 11 12 13
Döngüsel Ekonomi	Doğal Sermaye, Finansal Sermaye	8 9 12
Çalışma Koşulları	İnsan Sermayesi	3 5 8 9 10 16
Tüketiciler ve/veya Nihai Kullanıcılar Bakımından Bilgiye İlişkin Etkiler	Sosyal ve İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye	9 12 16
Müşterilerin Sosyal Kapsayıcılığı	Sosyal ve İlişkisel Sermaye	5 8 10 16
Su	Doğal Sermaye, Finansal Sermaye	6 11 12 13 14
Biyoçeşitlilik ve Ekosistemler	Doğal Sermaye	13 14 15
Atık Yönetimi	Üretilmiş Sermaye, Doğal Sermaye	6 11 12 13
Değer Zincirinde Çalışma Koşulları	Sosyal ve İlişkisel Sermaye	5 8 9 10
Fırsat Eşitliği ve Adil Davranış	İnsan Sermayesi, Sosyal ve İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye	5 8 10 16
Toplulukların Ekonomik, Sosyal ve Kültürel Hakları	Sosyal ve İlişkisel Sermaye	1 8 10 11 16
İklim Değişikliğine Uyum	Doğal Sermaye, Üretilmiş Sermaye	6 7 11 13 14 15
Kurumsal Kültür	Entelektüel Sermaye	5 8 10
Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	Entelektüel Sermaye, Üretilmiş Sermaye	8 9 10 12 13 17
Yolsuzluk ve Rüşvet	Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8 10 16 17

Paydaş İlişkileri

Yapı Kredi, iş stratejisini ve önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaşlarının beklentilerini tanımlamakta ve faaliyetlerinin paydaşları üzerinde yarattığı kısa, orta ve uzun vadedeki değeri dikkate almaktadır.

Paydaşların Yapı Kredi için öncelikli gördüğü konuları ve beklentilerini öğrenmek, Banka'nın risk ve fırsatları daha iyi yönetmesini sağlamaktadır. Banka; hissedarlar ve yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, düzenleyici ve denetleyici kurumlar, finans kuruluşları ve kreditörler, uluslararası girişimler, ticaret odaları ve birlikler, tedarikçiler, sivil toplum kuruluşları (STK), üniversiteler ve araştırma kuruluşları ve medya olarak grupladığı paydaşlarıyla etkin ve çift yönlü iletişim kurma anlayışını benimsemektedir.

Müşteriler, Yapı Kredi'nin iş modelinin merkezinde yer almakta ve en önemli paydaş gruplarından birini oluşturmaktadır. Banka, müşterilerinin görüşlerini değerlendirerek, müşteri deneyimini ve müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştirmekte ve iyileştirmektedir. Müşteri görüşlerinin tüm süreçlere nasıl entegre edildiği ve müşterilerle olan iletişim ile ilgili detaylı bilgiye Müşteri Deneyimi bölümünden ulaşabilirsiniz.

İnsan sermayesi, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirliğinin temelini oluşturan en önemli değerdir. Yapı Kredi, çalışanlarının beklentilerine yanıt vermek ve geleceğin iş dünyasına hazırlanmak için çalışma modelini, çalışan eğitim ve gelişim programlarını ve çalışanlarına sunduğu yan hakları düzenli olarak geliştirmektedir. Çalışanlarla olan iletişim yöntemleri ve Yapı Kredi'nin insan sermayesinin gelişimine yaptığı yatırımlar ile ilgili ayrıntılı bilgiye Yapı Kredili Olmak bölümünden ulaşabilirsiniz.

Pay sahipleriyle ilişkiler, Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülmektedir.

Yapı Kredi, iş stratejisini ve önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaşlarının beklentilerini tanımlamakta ve faaliyetlerinin paydaşları üzerinde yarattığı kısa, orta ve uzun vadedeki değeri dikkate almaktadır.

2025 yılında pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından, 3 analist günü toplantısı ve 500'ün üzerinde yatırımcı ile temas sağlanmıştır. Bu dönemde, 16 adet konferans ve 4 adet roadshow katılımı yapılarak mevcut ve potansiyel yatırımcılarla görüşülmüş ve pay sahiplerinin güncel gelişmeler konusunda bilgilendirilmesi sağlanmıştır.

Yapı Kredi, sektörel girişimler ve sivil toplum kuruluşlarında aktif olarak yer almakta, çok paydaşlı iletişim ve iş birliğine önem vermektedir. Bu doğrultuda, Banka, sürdürülebilirlik konusunda ulusal ve uluslararası girişimlere üye olmakta ve çalışmalara katkı sağlamaktadır.

Yapı Kredi, 2017 yılından bu yana üyesi olduğu Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (United Nations Environment Programme Finance Initiative-UNEP FI) altında kurulan Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nde (United Nations Principles for Responsible Banking-UN PRB) kurucu imzacı olarak yer almaktadır. UN PRB'nin çalışma gruplarına aktif olarak katılım sağlayan Banka, uluslararası düzeyde diğer bankalar ile sürdürülebilirlik alanında iş birliği ve deneyim paylaşımı yapmaktadır. Buna ek olarak Banka, 2021 yılında Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin "Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık" alanındaki yeni girişimine kurucu imzacı olarak dâhil olmuştur. Bu doğrultuda Banka, dezavantajlı grupların finansal okuryazarlığının artırılması ve bu grupların finansal ürünlere erişimini artırmak üzere çalışmalarını yürütmektedir. Bu alandaki gelişmeler her yıl düzenli ve şeffaf bir şekilde raporlanmaktadır. Yapı Kredi Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Raporu bölümünden detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Banka, iklim değişikliği ile mücadeledeki kararlı duruşunu güçlendirmek adına 2023 yılında, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nin (Net Zero Banking Alliance-NZBA) imzacısı olmuş ve portföyünü 2050 yılına kadar Paris İklim Anlaşması doğrultusunda net-sıfır emisyon hedefleriyle uyumlu hale getirmeyi taahhüt etmiştir. Bu doğrultuda 2024 yılında, NZBA uyumlu hedeflerini belirleyerek bu hedeflere ulaşmak için belirlediği yol haritasını yayımlamıştır.

2023 yılında Biyoçeşitlilik için Finans Derneği'ne (Finance for Biodiversity Foundation) üye olan Yapı Kredi, bu derneğe Türkiye'den üye olan ilk finans şirketi olmuş ve çalışma gruplarında aktif yer almaya başlamıştır.

Türkiye Bankalar Birliği'nin (TBB) üyesi olan Banka, birliğin tüm çalışmalarına aktif olarak katılmakta ve TBB Yönetim Kurulu'nda temsil edilmektedir. Ayrıca Banka, TBB'nin sürekli çalışma gruplarından "Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu"nun üyesi olarak bu grup çerçevesinde yapılan tüm çalışmalara aktif katılım sağlamaktadır.

Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD) Enerji, Çevre ve İklim Değişikliği Çalışma Grubu'nun aktif üyesi olan Yapı Kredi, ilgili çalışma grubunun Enerji, Çevre ve Net Sıfır Politikaları Alt Çalışma Gruplarına da katılmaktadır. Ayrıca, Sosyal Kalkınma Grubu'nun Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Alt Çalışma Grubu'nun aktif üyeleri arasında yer almaktadır. TÜSİAD çalışma grupları aracılığıyla çeşitli kamu kurumları, sivil toplum kuruluşları ve uluslararası kuruluşlar ile iş birlikleri yapılmaktadır. Yapı Kredi, çalışma gruplarının gündemine göre TÜSİAD görüş belgelerine katkı sunmakta, çalışma alanlarına yönelik rapor ve araştırmalara destek vermektedir.

Yapı Kredi, sektörel girişimler ve sivil toplum kuruluşlarında aktif olarak yer almakta, çok paydaşlı iletişim ve iş birliğine önem vermektedir.

Dünyanın en geniş kurumsal sürdürülebilirlik girişimi Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (United Nations Global Compact) imzacıları arasında yer alan Yapı Kredi, Global Compact Türkiye bünyesinde faaliyet gösteren Sürdürülebilir Finans, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği ve Çevre Çalışma Gruplarını takip etmektedir. Banka, 2017 yılında Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finans Çalışma Grubu'nun faaliyetleri kapsamında, sektörel bir iş birliğiyle Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'ni kurucu olarak imzalamıştır. Banka, sürdürülebilir finans gelişmeleri ışığında, bildirgenin güncellenmesine katkı sağlamaktadır.

Yapı Kredi, 2019 raporlama döneminden bu yana finansal ve finansal olmayan verilerini ortak değer yaratma modeline dayandırdığı yıllık entegre raporları ile paydaşlarına sunmaktadır. Banka bu kapsamda, Türkiye'de entegre raporlama ve entegre düşünce sisteminin geliştirilmesine katkı sağlamak amacıyla Entegre Raporlama Türkiye Ağı'nda (ERTA) üye olarak yer almaktadır.

Yapı Kredi, yatırımcı ilişkileri alanında Türkiye ve dünyadaki gelişmeleri yakından izleyebilmek amacıyla Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD) tarafından gerçekleştirilen seminer, panel, konferans ve çalıştaylara aktif olarak katılmaktadır.

Yapı Kredi aynı zamanda Etik ve İtibar Derneği'nin (TEİD) bir üyesidir. Banka, TEİD bünyesindeki eğitim ve çalışma grubu faaliyetlerine katılmaktadır.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

YAPI KREDİ'NİN KURUMSAL ÜYELİKLERİ VE DESTEKLEDİĞİ GİRİŞİMLER

- Bankalararası Kart Merkezi (BKM)
- Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI)
- Birleşmiş Milletler Nesiller Boyu Eşitlik Forumu
- Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri (UN PRB)
- Birleşmiş Milletler Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA)
- Biyoçeşitlilik için Finans Derneği (FfB Foundation)
- Deniz Temiz Derneği (TURMEPA)
- Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK)
- Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA)
- Etik ve İtibar Derneği (TEİD)
- Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER)
- Global Compact Türkiye
- İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü (TCFD)
- Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD)
- İktisadi Araştırmalar Vakfı (İAV)
- İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV)
- İşte Eşitlik Platformu ve Bildirgesi
- İzmir Kültür Sanat ve Eğitim Vakfı (İKSEV)
- Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs)
- Kredi Kayıt Bürosu (KKB)
- Kurumsal İletişimciler Derneği (KİD)
- Özel Sektör Gönüllüleri Derneği (ÖSGD)
- Reklam Verenler Derneği (RVD)
- Reklam ve Pazarlama İletişimi Derneği (REPİD)
- Türkiye Dış Ticaret Derneği (TURKTRADE)
- Türkiye Aile Sağlığı ve Planlaması Vakfı (TAPV)
- Türkiye Bankalar Birliği (TBB)
- Türkiye Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği (TEGEP)
- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV)
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD)
- Türkiye Milletlerarası Ticaret Odası (ICC)
- Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD)
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB)
- Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF)
- Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD)

Risk Yönetimi

Küresel trendleri takip ederek fırsatları yakalamak, rekabet ortamında farklılaşmak, ekonomik, sosyal ve kurumsal yönetim performanslarını iyileştirmek için risk yönetimi önem taşımaktadır. Yapı Kredi, uzun vadeli sürdürülebilir büyümede risk yönetiminin rolünün bilinciyle etkin risk yönetim yapısının ve risk kültürünün oluşması için adımlar atmaktadır.

Risk yönetimi; Banka'nın karşılaşabileceği riskleri, uluslararası yasal düzenlemeler göz önünde bulundurularak ulusal mevzuata uygun yöntemler ile tek ve konsolide olarak ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında yer alan 131 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetiminden sorumlu en üst düzey yönetici Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'dır. Risk yönetimi; Risk Yönetimi Başkanı'na bağlı Kredi Riski Planlama, Modelleme ve Raporlama, Kredi Riski Stratejileri ve Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve Risk Validasyon bölümlerinden oluşmaktadır.

Yapı Kredi, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır. Bu süreçte Yönetim Kurulu, hedef ve stratejileri başarıyla uygulamak amacıyla gerekli tüm kontrol mekanizma ve süreçlerini kurmakta ve izlemektedir.

ÖNEM KAZANAN RİSKLER

İklim Riski

Fosil yakıt kullanımının giderek artması ve ormansızlaşma sebebiyle iklim değişikliği, etkileri küresel çapta her alanda hissedilen ve dünyayı tehdit eden en büyük risk unsuru haline gelmiştir. Bu bağlamda, Dünya Ekonomik Forumu (WEF) tarafından yayımlanan 2025 yılı Küresel Riskler Raporuna göre dünyayı önümüzdeki 10 yılda etkileyecek en ciddi ilk dört risk iklim değişikliğiyle doğrudan bağlantılıdır. Bu çıktılar ışığında, Yapı Kredi, iklim değişikliğinin etkilerini kısa ve uzun dönemde devam etmesi beklenen ve önemi giderek artan bir risk olarak değerlendirmektedir. Dolayısıyla, iklim değişikliği adaptasyonu Yapı Kredi'nin stratejik odak noktaları arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır.

Banka, iklim risklerini, Yönetim Kurulu öncülüğünde, bağımsız bir Yönetim Kurulu üyesinin başkanlık ettiği ve üst düzey yönetimin yer aldığı Sürdürülebilirlik Komitesi ve ona bağlı alt çalışma grupları aracılığıyla yönetmektedir. İklimle İlgili Risklerin Yönetimi Çalışma Grubu yasal raporlamalar ve mevzuat kapsamında iklim riski ile bağlantılı çalışmaların yapılması, içsel sermaye değerlendirme sürecine (İSEDES) ve stres testlerine iklim risklerinin entegre edilmesi ve iklim riski ile ilişkili risk iştahı metriklerinin belirlenmesi, takibi, raporlanması süreçlerinde görev almaktadır.

Banka kredi portföyünün fiziksel risk ve geçiş riskleri değerlendirmelerinde Temmuz 2025 tarihinde yürürlüğe giren ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından Kasım 2024 tarihinde yayımlanan Isı Haritası Metodolojileri Oluşturulmasına İlişkin Rehber dikkate alınmaktadır. Bu doğrultuda Banka fiziksel risk olarak su stresi kaynaklı suya bağımlı sektörlerin maruz kalabileceği olası gelir kayıplarını; geçiş riski olarak ise Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve Türkiye'de kurulması planlanan Emisyon Ticaret Sistemi (ETS) nedeniyle şirketlerin maruz kalabileceği ek maliyetleri dikkate almaktadır. İlgili riskler

doğrultusunda kısa, orta ve uzun vade için kredi portföyü analizi yapılarak risk metriklerinin takibi düzenli olarak yapılmaktadır.

Banka, iklim değişikliğiyle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimine ilişkin; risk yönetim süreçlerine entegre edilme biçimine, tanımlanan iklim risk ve fırsatların metrik ve hedeflerine ve aldığı aksiyonlara dair detaylı açıklamalarına 2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nda yer vermektedir. Banka, gelecek dönemlerde de iklim değişikliği bağlantılı fiziksel risklere ve geçiş risklerine ilişkin açıklamalarını yıllık periyotlarla TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporlarında beyan etmeyi planlamaktadır. Ayrıca bahse konu risklere dair metrikleri düzenli olarak takip etmeye ve ilgili komitelere sunmaya devam etmeyi hedeflemektedir.

BDDK tarafından bankaların çevresel sürdürülebilir ekonomik faaliyetlerin finansmanına katkısının ölçümü amacıyla oluşturulan ve Nisan 2025 tarihinde Resmî Gazetede yayımlanan Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ kapsamında Banka, Tebliğde yer alan kriterler doğrultusunda portföylerindeki uyumlu ve uygun varlıkları belirleyerek Haziran ve Eylül 2025 tarihleri için BDDK'ya ilk raporlamalarını gerçekleştirmiştir.

Riskli alanlar ve hassas sektörlere (çevre dostu olmayan kuruluşlar, nükleer enerji, madencilik ve termik santral sanayisi, su altyapısı ve baraj sanayisi vb.) ilişkin konular itibar riski yönetimi genel prensipleri ile tanımlanmış olup ayrıca Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) sistemi kapsamında değerlendirilmektedir. Reel sektör firmalarının karşılaşabileceği fiziksel riskler konusunda farkındalık kazanması ve daha düşük emisyonlu teknoloji ve yatırımlara teşvik edilmesi bu noktada önem kazanmaktadır. Müşterilerin maruz kalabileceği fiziksel risklere karşı dayanıklılığının artırılması ve net sıfıra uyumu konusunda teşvik edilmesi bankacılık sektörünün yenilikçi kredi ürünleri geliştirmesini gerekli kılmaktadır.

Afet Durumlarında İş Kesintisi Riski

Banka'da 'afet', acil durumlara hazırlıklı olmamak ve bu durumlara zamanında gerekli müdahaleyi yapamamak sonucunda oluşan; genelde toplumun büyük kısmını etkileyen, sosyal, fiziksel, ekonomik kayıplar yaratan, doğa veya insan eliyle oluşan durumlar olarak tanımlanmaktadır. Afet tanımı kapsamına; deprem, toprak kayması, sel-su baskını, kaya düşmesi ve çığ olayları dâhil olmaktadır. Olası bir afet sonrasında, Banka'nın çalışanları, tesisleri, varlıkları, tedarikçileri ve hizmet sağlayıcılarında hasar

> Özellikle deprem riski Banka için en önemli risklerden biri olarak görülmekte, bu riskin Banka kaynaklarına yönelik yaratabileceği etkinin azaltılması amacıyla çeşitli aksiyonlar planlanmakta ve hayata geçirilmektedir.

meydana gelebilir, sistemlere erişim sağlanamayabilir, tedarik zinciri etkilenebilir. Bu etkilerle Banka hizmetleri kesintiye uğrayabilir. Özellikle deprem riski Banka için en önemli risklerden biri olarak görülmekte, bu riskin Banka kaynaklarına yönelik yaratabileceği etkinin azaltılması amacıyla çeşitli aksiyonlar planlanmakta ve hayata geçirilmektedir.

İş Sürekliliği Komitesi'nin ana sorumlulukları felaket, kriz veya kesinti durumlarında etkili önlem alınabilmesini sağlamak, acil durum ve kriz anında yapılması gerekenleri planlamak, itibarın, marka değerinin, değer yaratan faaliyetlerin ve paydaşların çıkarlarının korunabilmesi için planları devreye sokmak; kritik operasyonların sürekliliği ve hedeflenen zaman diliminde kurtarılması için aksiyonlar önermektir. Komite yılda en az dört kez toplanır ve gerektiğinde toplantı sayısını artırır.

Banka'da İş Sürekliliği Yönetimi'nde uygulanması gereken düzenlemeleri kapsayan "İş Sürekliliği Yönetimi Politikası", Acil Durum, Kriz Yönetimi, İş Kurtarma, Kriz İletişimi, BT Acil Durum ve Süreklilik Planlarını kapsayan "İş Sürekliliği Yönetimi Planı" mevcuttur. İş sürekliliği kapsamında çalışanlara sorumlulukları çerçevesinde düzenli eğitimler verilmektedir.

Acil Durum Yönetimi çerçevesinde, Acil Durum Takımları afet ya da olay sonrası acil müdahale ekiplerinin koordinasyonundan sorumludur ve bu ekipler, görevlerini yerine getirebilmek için özel eğitimler almaktadır. Kriz Yönetimi Takımı, kriz anında operasyonların durdurulması ya da kısıtlanması, kriz iletişimi, sistemlerin Olağanüstü Durum Merkezi'nden yönetilmesi, çalışanların alternatif lokasyonlara geçişi, muhtemel ihtiyaçlar ve normale dönüş gibi konularda kritik kararlar almaktadır. Yapı Kredi Arama Kurtarma Takımı (YAKUT), Banka çalışanlarının afet anında ve sonrasında arama ve kurtarma ihtiyaçlarını karşılamak üzere kurulmuştur. Afet durumlarında, çalışanların YAKUT'a ulaşabilmeleri için Yapı Kredi Afet Hattı oluşturulmuş, acil durumlarda canlı arama ve kurtarma gerektiğinde YAKUT, olayın yerine, büyüklüğüne ve kapsamına uygun şekilde müdahale etmek için gerekli koordinasyonu sağlamaktadır.

Teknoloji ve Siber Güvenlik Riski

Günümüzde güvenlik ve regülasyon ihtiyaçları, artan tehditler ve genişleyen ağlar ile teknoloji riski ve siber güvenlik daha da önemli hale gelmiştir. Yapı Kredi, faaliyetleri gereği bilgi teknolojilerini yoğun bir şekilde kullanıyor olmasından dolayı, teknoloji risklerinden kaynaklanan erişilebilirlik, bütünlük ve gizlilik risklerine maruz kalabilir.

Kötü amaçlı yazılım, fidye yazılımı, veri ihlalleri, eski ekipman kullanımı gibi çeşitli etkenler teknoloji riski kapsamında değerlendirilmektedir. Teknoloji risk yönetimi ve risk azaltımı ile Banka güvenlik açıkları giderilmekte ve olası riskler önlenebilmektedir. Banka iş süreçlerinde aksamalara neden olabilecek teknoloji risklerinin başarılı bir şekilde yönetimi, risk olaylarına çevik çözümler bularak geliştirilmiş iş sürekliliğine ve böylece finansal kayıpların ve itibar kayıplarının önüne geçilmesine olanak tanımaktadır.

Yapı Kredi, bilgi teknolojileri riskini analiz etmek, azaltmak, takip etmek ve raporlamak üzere oluşturduğu Bilgi Teknolojileri Risk Yönetim Süreci ile teknoloji riskini mevcut güvenlik yönetimi ve potansiyel ihlalleri göz önünde bulundurarak tolere edilebilir seviyeye getirmeye çalışmaktadır. Riskler tanımlanarak, zafiyetler ile kontrol ortamı ışığında olasılık ve etki değerine göre risk derecelendirmesi yapılmaktadır. Riskin tolerans dâhilinde olup olmadığını ölçmek için metrikler ve risk göstergeleri oluşturulmuştur. Bu metrik ve risk göstergeleri yakından izlenmekte olup, gerekli durumlarda risklere yönelik ek aksiyonlar alınmaktadır. Ayrıca, BT süreçlerinin yasal mevzuat ve ilgili standartlara uyum gereksinimleri takip edilmektedir. Yapı Kredi, yönetmelikler ve Bilgi ve İlgili Teknolojiler İçin Kontrol Hedefleri (COBIT) çerçevesi kapsamında düzenli olarak her yıl denetlenmektedir.

Yapı Kredi'de iş sürekliliğinin sağlanması için müşteri ve diğer paydaşların ihtiyaçları ile uyumlu Bilişim Teknolojileri acil durum ve süreklilik planı mevcuttur. Potansiyel olayların etkisi belirlenmekte, ürün ve hizmetlerin devamlılığını sağlamak için uygun kurtarma stratejileri ve planları oluşturulmakta, eğitim, uygulama, bakım ve gözden geçirme yoluyla gerekli önlemlerin alınması sağlanmaktadır.

> Yapı Kredi'de iş sürekliliğinin sağlanması için müşteri ve diğer paydaşların ihtiyaçları ile uyumlu Bilişim Teknolojileri acil durum ve süreklilik planı mevcuttur.

İş Sürekliliği Yönetimi Planı kapsamında olağanüstü durum anında kesintiye uğrayan kritik süreçlerin belirlenen kurtarma zaman hedefi süresi içerisinde tekrar çalışır hale getirilmesi için gerekli planlama yapılmakta ve yıllık periyotlarla gözden geçirilmektedir.

Banka'nın Olağanüstü Durum Merkezi, coğrafi açıdan aynı risklere tabi olmaması açısından Genel Müdürlük lokasyonlarından uzak bir lokasyonda, farklı bir şehirde konumlandırılmış olup tüm kritik sistemleri ve verileri yedekleyecek şekilde tasarlanmıştır. Yılda en az bir kez felaket kurtarma testleri (canlı ortamdan Olağanüstü Durum Merkezine geçiş testleri) gerçekleştirilmektedir. Olağanüstü durumlar sonrasında planın ve prosedürlerin işletilmesi esnasında öğrenilen dersler gözden geçirilmekte ve varsa gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Bilgi Sistemleri ve veri güvenliği de ilgili politika ve süreçler kapsamında yönetilmektedir. Veriler; gizlilik, bütünlük ve erişilebilirlik değerlerine göre sınıflandırılmakta ve güvenlik önlemleri alınmaktadır. Veri sızıntısını tespit edici ve engelleyici kontroller tasarlanmıştır. Bilgi Güvenliği Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'daki bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, güncellenmesi ve uygulanması faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Yapı Kredi'de üçüncü taraf firmalarla veri paylaşımı da yönetmelikler ve Banka iç politikaları çerçevesinde kontrol altında tutulmaktadır. Tüm çalışanlara yönelik bilgi güvenliği farkındalığı ve Kişisel Verilerin Korunması Kanunu eğitimleri verilmekte, siber güvenlik bülteni ve bilgi güvenliği duyuruları yayınlanmakta, çalışanlar bilinçlendirilmektedir. Siber saldırıların tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik Banka'da 7/24 izleme yapılmaktadır. Tüm ürünlerden toplanan güvenlik iz kayıtları korelasyon kurallarına tabi tutulmakta ve muhtemel siber olaylar tespit edilerek engellenmektedir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Kritik İnsan Kaynağı Riski

Yetenekleri bulma ve elde tutma konusu gelecek 10 sene boyunca en önemli risklerden biri olarak görülmektedir. Bu nedenle, yetenek yönetimi, artık sadece insan kaynakları departmanı açısından değil risk yönetimi açısından da stratejik bir öncelik haline gelmiştir. Yetenek yönetimi; strateji, kurum kültürü, öğrenen organizasyon olma, teknoloji, yönetim felsefesi ve sistemini de kapsamaktadır. Yapı Kredi; Y ve Z kuşaklarının işten beklentilerini anlamak, onlara yönelik değer önerileri geliştirmek, uyumlanmak, yetiştirmek, elde tutmak ve yedeklemek konularını risk yönetiminin öncelikli konuları arasında değerlendirmektedir.

Günümüz iş zorlukları, yetkin insan kaynağına sahip olmanın, hızlı hareket edebilmenin ve teknoloji odaklı "çevik ve uyarlanabilir bir model" tasarlamanın gerekliliğini ortaya koymaktadır. Özellikle yetersiz veya yetkin olmayan insan kaynağına sahip olma, kritik insan kaynağının kaybedilmesi ve yedeklenmemesi riski, operasyonel hedeflerde başarının sınırlanması riskini de beraberinde getirmektedir. Bu kapsamda, insan kaynakları yönetimi süreçlerinde (işe alma, geliştirme, elde tutma vb.) teknoloji kullanımının ve dijitalleşmenin artması sebebiyle küresel bir insan kaynakları yönetimi anlayışına sahip olunmalı, teknoloji odaklı ve veri destekli karar mekanizmalarına önem verilmelidir.

Yapı Kredi, insan kaynağında yaşanan dönüşümü, Banka'nın ihtiyaç duyacağı yetkin insan kaynağını en kısa sürede temin etme noktasında tanımladığı vizyonu ile yönetmektedir. Banka'nın İnsan Kaynakları, işveren markasına yönelik çalışmalardan işe alıma, eğitim-gelişim uygulamalarından kariyer yönetimine, performans ve liderlik gelişiminden çalışanların bağlılığı-motivasyonuna kadar her alanda insan kaynağındaki dönüşüm ile ilgili yeni uygulamalar hayata geçirmeye başlamıştır. Bu doğrultuda Banka, geniş katılım oluşturarak hayata geçirilen eğitim, çalıştay, koçluk projeleri ile risk azaltım aksiyonlarını oluşturmaktadır. Ayrıca, periyodik olarak insan kaynağına yönelik koymuş olduğu hedefleri ve hedeflerin gerçekleşme durumunu takip etmektedir.

Yapı Kredi'de, operasyonel risk, itibar riski ve iş sürekliliği yönetimi çerçevesinde, insan kaynaklarına büyük önem verilmektedir. Bu kapsamda, çalışanların nitelik ve nicelikleri, eğitim durumları, memnuniyet ve bağlılık seviyeleri, beklentileri, medya ve sosyal medyada yer alan sorunlar, çalışan devir oranları, cinsiyet dengesi, kritik pozisyonlar ve yedekleme durumları, ekipman ihtiyaçları

> Yapı Kredi; Y ve Z kuşaklarının işten beklentilerini anlamak, onlara yönelik değer önerileri geliştirmek, uyumlanmak, yetiştirmek, elde tutmak ve yedeklemek konularını risk yönetiminin öncelikli konuları arasında değerlendirmektedir.

ve iletişim stratejileri dikkatle incelenmektedir. Ayrıca, acil veya beklenmedik durumlarda çalışanların güvenliği ve sağlığı için azami özen gösterilmektedir. Bu çalışmalar, iş etki analizleri, iş kurtarma ve acil durum stratejileri ile birlikte, kilit risk göstergeleri belirlenerek ve bu göstergeler düzenli aralıklarla takip edilerek yürütülmektedir.

Ayrıca, iş ortamında yaşanabilecek çalışan hakları ihlalleri, olumsuz çalışma koşulları, yıldırma, hatalı yönetici tutumları konularındaki olası şikâyetler İç Denetim Yönetimi bünyesinde Etik Hattı'na iletilmekte, aksiyonlar Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Politikası çerçevesinde alınmaktadır.

YAPI KREDİ'DE RİSK KÜLTÜRÜ

Banka'nın Risk Yönetim Çerçevesi; risk yönetişimi, kapsam tanımı ve riskin saptanması, risk profili değerlendirmesi, risk iştahı seviyesinin belirlenmesi, izleme ve raporlama bileşenlerinden oluşmaktadır. Etkin risk yönetimi için Banka bünyesinde uzmanlar yetiştirilmekte, risk sistemi altyapıları kurmak için yatırım yapılmaktadır. Banka'da sadece yasal mevzuata uyum sağlanması ile yetinmeyen, icrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkân tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik risk yönetimi altyapısı oluşturmak için çalışmalar yapılmaktadır.

Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatikleşmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. Oluşturulan politikalar, tanımlanan süreçler, hedefler, sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü çalışanlara yaygınlaştırılmaktadır. Yapı Kredi, bağlı ortaklık nezdinde ortak risk kültürünü oluşturmak için risk yönetimi faaliyetleri ile ilgili azami uyum prensibi

ile hareket etmektedir. Banka ve bağlı ortaklıkların yapısı, karmaşıklık düzeyi ve riskleri ile orantılı olmak üzere etkin risk yönetimini gerçekleştirme sorumluluğu ile gerekli koordinasyonu sağlamaktadır.

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

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

Banka, aktif kalitesini, etkin risk yönetimi ve yasal uyumluluk stratejisini yansıtan Kredi Politikalarını yıllık periyotlarda gözden geçirmektedir. Bu politikalar, banka genelinde geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri kapsamakta olup kredi yönetimi alanındaki tüm uygulamaları içermektedir.

Ek olarak, derecelendirme sistemlerinin düzenli olarak güncellenmesine ve geliştirilmesine devam edilmiştir. Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri içerisinde Basel III düzenlemeleri ile uyumlu olacak şekilde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Likidite Karşılama Oranı Raporu hazırlanarak BDDK'ya iletilmektedir. Yapı Kredi'nin Toplam Likidite Karşılama Oranı (Liquidity Coverage Ratio - LCR) belirlenen yasal ve içsel limit ve tetikleyici seviyelerin üzerinde seyretmiştir. Bu oran her sene Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır ve eşik seviyelerine uyumluluğu yakından izlenmektedir.

RİSKLER

Banka'nın maruz kaldığı riskler belirlenirken Banka'nın ana faaliyet alanları, rekabet ortamı, yasal düzenlemeler, uluslararası bankaların örnek uygulamaları, maruz kalınan riskin ölçümü konusunda fayda maliyet değerlendirmesi konuları dikkate alınmaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Yapı Kredi, kredi risk yönetiminde; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmeyi, azaltmayı ve bu riske ilişkin gerekli tedbirleri almayı hedeflemektedir. Kredi riskini ölçmek için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen kriterlere uygun olarak geliştirilmiştir. BDDK'nın onayını takiben, 30 Haziran 2021'den itibaren Banka'nın sermaye yeterlilik oranları, bu içsel derecelendirme modelleri kullanılarak İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) yaklaşımla hesaplanmaya başlanmıştır. Bu gelişmeyle Yapı Kredi, Türkiye'de IDD yaklaşımını benimseyen ilk banka olarak öne çıkmıştır.

Yapı Kredi'de Kredi Riski için izlenen başlıca stratejiler:

- Kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması
- Kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi
- Grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara kesinlikle uyulması

- Daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Ülke riskinin; tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi

Finansal kredi risklerinin yanı sıra yatırımların çevre, insan hakları, etik, yolsuzluk gibi olası çevresel ve sosyal riskleri de değerlendirilmektedir. Finansman sağlanacak yeni yatırım ve projeler, Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Sistemi kapsamında ele alınmaktadır.

Sağlanan kredilerin çevresel ve sosyal riskler açısından yönetimi ile ilgili detaylı bilgiye Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans bölümünden ulaşabilirsiniz.

Karşı Taraf Kredi Riski (KTKR)

Karşı taraf kredi riski, finansal bir sözleşmenin karşı tarafının sözleşme vadesinden önce temerrüde düşmesi ve sözleşmeden doğan ödeme yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. KTKR'ye konu olan sözleşmeler; tezgâh üstü türev işlem sözleşmeleri ve kredili menkul kıymet işlemleri gibi taraflar arasında münferiden anlaşılan sözleşmelerdir.

Yapı Kredi'de karşı taraf kredi risk tutarları, uluslararası regülasyonlar tarafından öngörülen en gelişmiş yöntemler kullanılarak günlük olarak hesaplanmakta ve izlenmektedir. Hesaplamalar, güncel piyasa koşulları ve çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir. Karşı taraf kredi riski konusu riskler, nihai olarak bir kredi riskidir ve Banka genel kredi riski izleme/takip süreçlerinin bir parçasıdır.

Kredi Yoğunlaşma Riski

Kredi yoğunlaşma riski, belirli bir kredi ya da grup üzerinde riskin yoğunlaşması neticesinde Banka'nın temel faaliyetlerini sağlıklı bir şekilde sürdürmesine engel olabilecek derecede büyük potansiyel kayıplara maruz kalma durumunu ifade etmektedir. Banka'da kredi yoğunlaşmalarının sektörel, para birimi, ülke, coğrafi dağılım vb. çerçevelerde analizi, takibi ve gerekli durumlarda aksiyon alınabilmesi için aylık olarak hazırlanan raporlar gerek satış/pazarlama ve tahsis bölümlerinin, gerekse de uyum, iç kontrol ve risk yönetimi birimlerinin kullanımlarına yönelik düzenli olarak paylaşılmaktadır.

Raporlamanın amacı kredi portföyünün gelişimini izleyerek yoğunlaşma riskinden kaçınmak için banka kredi portföyünü analiz etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamaktır. Buna ek olarak, Banka'da grup bazlı risk eşik değer metodolojisi hayata geçirilmiş olup, büyük gruplardaki kredi yoğunlaşmalarının Grup Bazlı Eşik Değer metodolojisine paralel olarak takibi ve düzenli olarak üst yönetime raporlamaları yapılmaktadır.

Artık Risk

Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri ifade etmektedir. Yapı Kredi'de artık risk yönetimi için teminat değerlemesinde yeterli likidite ve geçerlilik, yılda en az bir defa düzenli olarak izlenmekte, piyasa şartlarında önemli değişiklikler olması durumunda daha sık izleme ve yeniden değerleme yapılmaktadır. Ayrıca bu kapsamda Banka'daki birimler tarafından düzenli olarak teminat güncellemeleri yapılmakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik ve tebliğler doğrultusunda gözden geçirme kuralları uygulanmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel riskler; iç süreçler, çalışanlar, sistemler veya harici olayların neden olduğu hatalar, ihlaller, kesintiler veya hasarlardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır.

Yapı Kredi'nin 2025 yılında güncellenen Operasyonel Risk Yönetimi Politikası; operasyonel risk yönetim yapısına ilişkin grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk kontrol, ölçüm ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin stratejiler ile operasyonel risk raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsamaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ise Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek sistemsel, tedarikçi kaynaklı, doğal afetler vb. sebebiyle oluşabilecek risklerin en az seviyeye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hâle getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası güncellenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Basel II'nin ileri ölçüm yöntemleri kapsamında operasyonel riskler sayısallaştırılmaktadır.

> Geliştirilen operasyonel risk stratejileri ve eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığı artırılmaktadır.

Bu kapsamda, Banka'nın operasyonel risk kayıpları ve kilit risk göstergeleri izlenmekte, senaryo analizleri yapılmakta ve risk bazlı sigorta yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Operasyonel risk limitleri risk iştahı çerçevesinde belirlenmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, yıl boyunca takip edilmektedir. Destek hizmetleri, dış hizmetler ve yeni ürünlerin risk değerlendirmesi yapılmakta, bilgi sistemleri risk envanteri çıkarılmaktadır. Aksiyon planları ile Marmara depremi, pandemi vb. potansiyel felaketler için iş sürekliliği planları hazırlanarak risk azaltımı sağlanmaktadır. Geliştirilen operasyonel risk stratejileri ve eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığı artırılmaktadır. Operasyonel risk ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar, Denetim Komitesi, İcra Kurulu ve Yönetim Kurulu'na dönemsel olarak sunulmaktadır.

Yapı Kredi'de, operasyonel risk ve iş sürekliliği yönetimi kapsamında, diğer risk unsurlarının yanı sıra çevresel, sosyal riskler ve iklim değişikliği bağlantılı riskler de dikkate alınmaktadır; bu risklerin tespiti, ölçümü, önlemlerle azaltımı ve raporlanması hedeflenmektedir.

İtibar Riski

İtibar risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel ilke ve prosedürleri tanımlamak amacıyla 2013 yılında yürürlüğe giren İtibar Risk Yönetimi Politikası, yasal ve iç standartlar dikkate alınarak her yıl güncellenmektedir. Son olarak 2025 yılında güncellenen Politika'nın odak noktalarını; etkin bir itibar riski yönetimi kurmak ve sürdürmek için itibar riski kontrol sistemi, itibar risklerinin tanımlanması, önlenmesi ve itibarın geri kazanımına yönelik itibar riski ölçme, izleme ve raporlama faaliyetleri ile kredi politikalarıyla uyumlu hassas sektörler ve sektör normları ile bu alanlardaki uluslararası standartlar oluşturmaktadır.

Yapı Kredi'de, itibar riskinin yönetimi kapsamında, diğer risk unsurlarının yanı sıra çevresel ve sosyal riskler de dikkate alınır. Çevresel ve sosyal riskler taşıyan sektörler, özellikle madencilik, kömür madenciliği, kömür yakıtlı termik santraller, nükleer enerji endüstrisi, hidroelektrik santraller, baraj endüstrisi, su altyapısı ve tarım sektörü gibi alanlar, sektörel normlar, uluslararası standartlar ve en iyi uygulamalar çerçevesinde değerlendirilmektedir. Bu sektörlerde, karbon ayak izinin azaltılması ve yenilenebilir enerjiye destek gibi stratejilerle iklim bağlantılı risklere yönelik temel yaklaşımlar benimsenmektedir. Ayrıca, itibar riski yönetiminin genel prensipleri de bu süreçlerde dikkate alınmaktadır.

Risk ve performans göstergeleri aracılığıyla bu alanlardaki riskler tanımlanmakta, izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, Banka'nın alım-satım portföyünde takip ettiği pozisyonlar nedeniyle piyasada, özellikle faiz oranları, döviz kurları, kredi faiz farkı, hisse ve emtia fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar sonucu maruz kaldığı riskleri ifade etmektedir. "Pozisyon" terimi, Banka'nın kendi portföyüne aldığı pozisyonlar ile müşteriye verilen hizmetlerden ve piyasa yapıcılığından kaynaklanan pozisyonları içermektedir. Alım-satım portföyü, kısa vadeli fiyat/faiz oranı dalgalanmalarına maruz finansal enstrümanları kapsamaktadır. Geçerli pozisyonlar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Finansal Piyasalar Politikası ve ekleri ile Alım Satım Hesaplarına Dâhil Edilmeye İlişkin Politika'da belirlenen standart ve ilkelerle uyumlu olmalıdır. Finansal Piyasalar Politikası ve ekleri, yılda en az bir kez olmak üzere yeni yasal ve iç düzenlemeler, iş birimlerinin ihtiyaçları ve yıllık bütçe doğrultusunda güncellenerek piyasa riski ölçüm, limitlendirme ve izleme fonksiyonlarını yönlendirmektedir.

Yapı Kredi'nin tüm hazine işlemleri ile piyasa riski yönetimi fonksiyonlarını yönlendiren Finansal Piyasalar Politikası ve ekleri, ilgili alandaki yetkinlik ve prosedürleri belirlemekle beraber söz konusu alanlara ilişkin tüm detaylı hükümleri de içermektedir. Politika öncelikli olarak Hazine Yönetimi ve Piyasa Risk Yönetimi birimlerince uygulanmakta, ayrıca bütünleşmiş bir risk yönetimi sistemi sağlamak amacıyla diğer tüm birimler tarafından da gözetilmektedir. Yapı Kredi tarafınca taşınan tüm pozisyonların Politika ve eklerinde belirtilen limitlerle uyumlu olmaları sağlanmaktadır.

Hazine Yönetimi ve Piyasa Riski faaliyetlerine ilişkin limit sistemi; piyasa riski ile ilgili tüm faktörleri, buna ek olarak organizasyonel yapı, onaylanmış hazine ürünleri listesi ve onaylanmış aracı kurumları/

platformları da içermektedir. Piyasa Riski Yönetimi Bölümü; tecrübeleri, iş birimlerinin ihtiyaçları ve yıllık bütçe doğrultusunda limit sistemlerini genişletme ve adapte etmekle sorumludur.

Belirlenen limitler, günlük olarak çıkarılan raporlar aracılığıyla güncel limit kullanımı ile karşılaştırılarak izlenmektedir. İlgili raporlamalar güncel piyasa koşullarını, stres ve senaryo analizlerini de dikkate almaktadır.

Limitlerin aşıldığı durumlarda, yine Politika'da belirtilen aksiyonlar alınmaktadır. Piyasa riski kapsamında yasal ve ekonomik sermaye yükümlülüğü hesaplama ve takibi düzenli olarak yapılmaktadır.

Finansal Yatırım Riski

Finansal yatırım riskinin kaynağı, Banka veya grup bilançosunda yer alan bağlı ortaklıklar ya da alım satım hesaplarında bulunmayan hisse kaynaklı kalemlerdir. Finansal yatırım riski, hisse senedine özgü riskin belirlenmesinde kullanılmaktadır. Hisse yatırım portföyü temel olarak borsaya kayıtlı ve borsaya kayıtlı olmayan hisseler/ bağlı ortaklıklar, dayanak varlığı hisse olan türev ürünler, özel sermaye, yatırım ortaklıkları, korumalı fonlar ve özel sermaye fonlarının ilgili olanlarından oluşmaktadır. Finansal yatırım riski çeyreklik dönemlerde izlenerek ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Gayrimenkul Riski

Gayrimenkul riski, Yapı Kredi gayrimenkul portföyünün piyasa değerindeki dalgalanmalardan kaynaklanan muhtemel kayıplar olarak tanımlanmaktadır. Gayrimenkul riski, gayrimenkul fiyatlarının altında yatan risklilik seviyesini ölçmek ve bütünsel risk profili değerlendirmesinde toplam ekonomik sermaye hesaplamasına dâhil etmek amacıyla ölçülür. Gayrimenkul Riski temelde iki amaca yönelik olarak hesaplanmaktadır: Geriye Yönelik (takip amaçlı) ve İleriye Yönelik (sermaye planlaması amaçlı). Böylece Banka'da hem risk yönetimi amacıyla hem de sermaye planlaması hedeflerine yönelik olarak dikkate alınmaktadır. Gayrimenkul Riski, solo ve konsolide bazda sonuçları içerecek şekilde çeyreklik dönemlerde izlenerek ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Likidite Riski

Banka'nın geri ödeme yükümlülüklerini, sahip olduğu varlıklar ile tam ve zamanında karşılayamaması durumu likidite riski olarak ifade edilmektedir. Likidite riski doğası gereği bankaların ani şekilde karşılaşabileceği ve finansal kuruluşlar üzerinde çarpıcı sonuçlar yaratabilecek bir risk türü olup günlük, haftalık veya aylık gibi yüksek frekanslarda ve önemli para birimleri bazında ayrı ayrı yakından takip edilmesi gereken bir konudur. Yapı Kredi'de likidite riski temelde kısa vadeli ve orta/uzun vadeli likidite riski olarak ölçülmektedir. İstatistiksel ve bilimsel analizler ile tarihsel tecrübelere dayalı olarak oluşturulmuş varsayımlar ışığında likidite riski üzerinde çeşitli stres testleri de yapılmaktadır. Bu sayede hem mevcut durumda, hem de olağan dışı piyasa koşullarında Banka'nın likidite riski yakından takip edilmekte, üst yönetime gerekli bilgilendirmeler yapılmakta, zamanında ve etkili aksiyonlar alınarak Banka bilançosunun sağlıklı yapısı sürdürülmektedir.

> Yapı Kredi, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır. Bu süreçte Yönetim Kurulu, hedef ve stratejileri başarıyla uygulamak amacıyla gerekli tüm kontrol mekanizma ve süreçlerini kurmakta ve izlemektedir.

Likidite riskinin kapsamı hem bilanço içi hem de bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır. Kapsamın bu derece büyük ve dinamik olması nedeniyle çok yönlü ölçümlerin yapılması gerekmektedir. Yapı Kredi likidite riskini, en güncel yerel ve uluslararası (Basel, EBA gibi) düzenlemeleri ve iyi uygulamaları dikkate alarak, bu riske özel olarak oluşturulmuş ve her yıl gözden geçirilerek güncellenen likidite riski politikası aracılığıyla takip etmektedir. Bu kapsamda; likidite riski ölçümleri yapılmakta, risk iştahı göstergelerinden granüler bazda göstergelere kadar çok çeşitli limitler atanmakta ve her metriğin limitlerine göre var olan durumu düzenli olarak izlenerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Yapılan para swapları, mevduat ve kredi hareketlerindeki eş güdüm, interbank işlemlerinin yönetimi, repo ve ters repo işlemleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) rezervlerinin likidite riski yönetimi ile uyumlu şekilde yönetilmesi; alınan aksiyonlardan bazılarıdır. Tüm bu işlemler yapılırken gerek Banka'nın kârlılığı gerek risklilik durumu bir arada düşünülerek Banka'nın likidite riskinin muhafazakâr bir biçimde yönetilmesi sağlanmaktadır.

Stratejik Risk

Stratejik risk, Banka'nın yanlış ticari seçimlerden, yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından, sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Yapı Kredi, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır. Bu süreçte Yönetim Kurulu, hedef ve stratejileri başarıyla uygulamak amacıyla gerekli tüm kontrol mekanizma ve süreçlerini kurmakta ve izlemektedir.

Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini ve/ veya gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkilemektedir.

Yapı Kredi'de faiz oranı riski yönetimi, faiz oranlarındaki değişimlerin net faiz geliri ve ekonomik değer üzerindeki olası olumsuz etkilerine karşı bilançonun finansal gücünün korunmasını amaçlamaktadır. Faiz oranı riskinin yönetimi, Banka'nın Risk İştahı Çerçevesi (Risk Appetite Framework-RAF) ile uyumlu olacak yeterlilikte bir varlık/yükümlülük yapısının varlığı, gelirler ve ekonomik değer hassasiyetinin ölçümü ve bunların yakın takibi ile sağlanmaktadır. En güncel yerel ve uluslararası düzenlemeler ve iyi uygulamalar dikkate alınarak oluşturulan Banka'nın faiz oranı riski politikası, yılda en az bir kez gözden geçirilerek güncellenmektedir.

Ayrıca, güncel piyasa koşulları ve stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmiş metrikler ve limit seviyeleri aracılığıyla faiz oranı riski ölçümleri periyodik olarak yapılarak üst yönetime raporlanmaktadır. Yapı Kredi'de faiz oranı riskini azaltmak amacıyla; Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'yla (UFRS) uyumlu, türev ürünler için özel muhasebe işlemlerinin uygulanmasına olanak sağlayan riskten korunma (hedge) muhasebesi uygulanmaktadır.

Ülke ve Transfer Riski

Ülke riski; ekonomik, finansal, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da ülke riskinin yönetimi iki farklı açıdan ele alınmaktadır. Birincisi risk yönetimi değerlendirmesindeki risk iştahı limitleri ve onay yetki seviyeleri, diğeri ise finansal kurumlar bakış açısındaki ülkelere tahsis edilen ülke kredi limitleri ve ilgili iş akışlarıdır. Ülke kredi riski iştahı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen, Banka'nın taşımayı hedeflediği azami risk seviyesini ifade etmektedir. Söz konusu risk seviyeleri derecelerine göre gruplanmış ülkeler için müşteri ikamet ve risk ülkesi temel alınarak hesaplanan toplam risk seviyesinin Banka sermayesine oranı üzerinden belirlenmektedir. Belirlenen risk iştahı limit gerçekleşmeleri aylık olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

Transfer riski, borçlunun yerel para birimini Banka'nın alacaklı olduğu yabancı para birimine çevirememesi ve/veya yabancı para cinsinden ödemesini gerçekleştirememesinden kaynaklı olarak Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Bu risk, genellikle borçlunun ülke yönetimi tarafından alınan döviz kısıtlama tedbirleri dolayısıyla meydana gelecek döviz kıtlığı nedeniyle gerçekleşebilmektedir. Yabancı para birimindeki krediler Banka'nın yoğunlaşma raporlarında takip edilmekte, duyarlılık analizleri üst yönetim ile aylık olarak paylaşılmaktadır.

Rüşvet ve Yolsuzluk Riski

Bankalar güven unsuruna dayalı olarak faaliyet gösteren kuruluşlardır. Artan rekabet ortamı ve dijitalleşme, bankalara verimliliklerini artırmak ve daha kârlı işlemleri daha az maliyetlerle ve daha etkin iş gücü ile yapmak yönünde baskı yaratmaktadır. Rekabet ortamı ve dijitalleşme eksenindeki bu gelişmeler, bankaları rüşvet ve yolsuzlukla mücadele de dâhil olmak üzere farklı risklere maruz bırakmaktadır.

Yapı Kredi'de iş süreçleri rüşvet ve yolsuzluk risklerine karşı değerlendirilmektedir. Yolsuzluk riski barındıran alanlar tespit edilerek risk değerlendirme metodolojisine uygun olarak analiz edilmektedir. Hediye alma/verme ve ağırlamalara ilişkin alınan/ verilen teklifler, sponsorluk ve bağışlar, üçüncü taraflar ile yürütülen işler, iş teklifleri, birleşmeler, satın almalar ve önemli yatırımlar ile kamu görevlileriyle olan ilişkiler yüksek yolsuzluk riski taşıyan faaliyetler olarak tanımlanmakta ve risk değerlendirme metodolojisi kapsamında öncelikli olarak incelenmektedir.

Operasyonlar belirli aralıklarla değerlendirmeden geçmekte, olası riskleri belirlemeye yönelik çalışmalar yapılmakta ve gerektiği durumlarda iş süreçleri güncellenmektedir. Değerlendirme sonuçları belirli periyotlarda Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın ihlal edilmesi durumunda ihlalin mahiyetine göre iş akdinin feshi de dâhil olmak üzere disiplin cezaları uygulanmaktadır. Raporlama döneminde, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında oluşturulan iletişim kanallarına teyit edilmiş herhangi bir rüşvet vakası iletilmemiştir. Raporlama döneminde rüşvet ve yolsuzluk nedeniyle çalışanlara verilen disiplin cezası bulunmamaktadır.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele'ye ilişkin uyumu sağlamak amacıyla yıl içinde belirli periyotlarda tüm çalışanlara, Banka'nın hazırladığı içerik ve görseller duyuru olarak e-mail ile iletilmektedir. Ek olarak, tüm çalışanların erişim sağlayabildiği kurum içi Bizler+ platformunda Uyum sayfası altında konuyla ilgili paylaşımlar yapılmaktadır.

Yapı Kredi'de alt yüklenici olarak görev yapan çalışan kişiler dâhil olmak üzere tüm çalışanlara Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele eğitimi verilmektedir. 2025 yılında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında çalışanların farkındalığını artırmaya yönelik 1.188 saat eğitim verilmiştir. Eğitim çalışmaları, düzenli periyotlarda Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı kapsamında, üçüncü tarafların bu alandaki Yapı Kredi politikalarıyla uyumlu olmaları, çalışanlarının bu politikalarda yer alan esasları özümsemeleri ve faaliyetlerini bu esaslara uygun şekilde yürütmeleri talep edilmektedir. Bu konuda eğitim ve farkındalık çalışmalarını yürüterek üçüncü taraflar ile sözleşme öncesi durum tespit incelemeleri gerçekleştirilmekte ve üçüncü taraflarla yapılan sözleşmelerde ilgili hükümlere yer verilmektedir. 2025 yılında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında üçüncü taraflara ilişkin rüşvet ve yolsuzlukla mücadele vakası yaşanmamış olup sözleşmesi feshedilen şirket bulunmamaktadır.

Yapı Kredi Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na buradan ulaşabilirsiniz.

2025 yılında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında çalışanların farkındalığını artırmaya yönelik 1.188 saat eğitim verilmiştir.

Çevre Riskleri

Finansman sağlamanın reel sektör üzerindeki dönüştürücü gücünün bilincinde olan Yapı Kredi, kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan iklim değişikliği ve su riskleri dâhil olmak üzere tüm çevresel etkilerini, kurmuş olduğu Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Sistemi kapsamında yönetmektedir. Bu çerçevede yatırım tutarı 10 milyon ABD doları ve üzeri kurumsal ve ticari krediler altındaki tüm yeni yatırım ve proje finansmanı kredi talepleri ile birlikte finansal danışmanlık hizmeti verilen projeler ÇSRD Sistemi'ne tabi tutulmaktadır.

İklim değişikliğiyle mücadele ve su yönetimi, Banka'nın İtibar Riski Politikası ve Kredi Politikası'nda da yer almaktadır. Riskli alanlar ve hassas sektörlerle (çevresel etkisi yüksek kurum ve kuruluşlar, nükleer enerji, madencilik ve termik santral sanayi altyapısı vb.) ilgili itibar riski yönetimi, genel prensipleri ile bu politikalarda tanımlanmaktadır.

Teknoloji Riskleri

Teknolojiye en fazla yatırım yapan sektörlerden birisi olan bankacılık sektörü, aynı zamanda teknoloji ve dijitalleşmenin getirdiği risklere maruz kalan, fırsatları ise değerlendiren sektörler arasındadır.

İnternet ve mobil bankacılığın bankalar ve müşteriler için sunduğu fırsatlar bankalar açısından; müşterilere daha düşük maliyetle ürünler sunabilmek, yer ve zamandan bağımsız 7/24 ulaşılabilir olmak, şubedeki işlem maliyetlerinin azaltılması ve bunun internet/mobil bankacılığını kullanan müşteri sayısı ile artış göstermesi olarak tanımlanabilmektedir. Müşteriler açısından fırsatları ise; kullanılan sistemin görece hızlı ve kolay ulaşılabilir olması, zaman ve maliyet tasarrufu sağlaması ve finansal erişimin artmasıdır.

Bilişim teknolojileri (BT) riskleri Banka'nın en önem verdiği riskler arasında yer almaktadır. Banka, BT risk yönetimi politikaları oluşturarak bilişim teknolojileri risklerinin ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlanmaktadır. Böylece Banka'nın kritik varlık ve süreçlerine yönelik tehditler tanımlanabilmekte, zayıf alanlar belirlenmekte ve kontrol altında tutularak Banka'ya gelebilecek beklenmedik tehditler önlenerek kayıplar azaltılabilmektedir.

Politikalar, her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Ayrıca BT risk haritası ve eylem planları oluşturularak Bilgi ve İletişim Teknolojileri risk değerlendirmesi yapılmaktadır. Banka'da, operasyonların devamlılığını sağlamak ve bu yönde oluşabilecek riskleri en aza indirmek amacıyla İş Sürekliliği Yönetimi Politikası mevcuttur. Bu politikaya ek olarak Acil Durum, Kriz Yönetimi ve İş Kurtarma Planları ile iş sürekliliği konusunda gerekli uygulamalar hayata geçirilmektedir.

Ayrıca, dış dolandırıcılıkta yaşanan kayıplar, ilgili iş birimi ve iç sistemler tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir. Bu doğrultuda dolandırıcılık izleme ve önleme için Banka çapında birçok geliştirme tamamlanmıştır. Dış dolandırıcılıkla mücadele faaliyetleri kapsamında, müşterilerin bankacılık kanallarından yapmış oldukları şüpheli işlemler 7/24 izlenmektedir. Olası dolandırıcılık vakalarının önüne geçmek üzere, mevcut dolandırıcılık girişimleri ve yeni dolandırıcılık trendleri üzerinden düzenli olarak analizler yapılmaktadır. Yeni ürün/hizmetler takip edilerek izleme sistemleri güncel dolandırıcılık trendlerine cevap verebilecek biçimde güncellenmektedir.

İnsan Hakları Riskleri

Çocuk işçiliği, zorla çalıştırma, insan kaçakçılığı gibi her türlü modern kölelik çeşidiyle bağlantılı riskleri insan hakları riskleri kapsamında ele alan ve en etkin şekilde yöneten Yapı Kredi, insan hakları risklerini yayımlamış olduğu İnsan Hakları Beyanı çerçevesinde ele almaktadır.

Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı, yerel mevzuat ve kurum içi politikaların yanı sıra İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Uluslararası Çalışma Örgütü'nün ILO Temel Sözleşmeleri ve Birleşmiş Milletler İş Dünyası ve İnsan Haklarına Dair Rehber İlkeleri temel alınarak hazırlanmıştır.

Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı; toplumsal cinsiyet eşitliği, çeşitlilik, toplu sözleşme özgürlüğü, zorla çalıştırma ve çocuk işçi çalıştırmanın önüne geçilmesi, iş-özel yaşam dengesi, kişisel verilerin korunması, tedarikçi ilişkileri, çalışanlara yönelik insan hakları farkındalığı çalışmaları ve insan hakları ihlallerine yönelik alınan önlemler başlıklarını ele almaktadır. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı tüm çalışanlara iç iletişim duyuruları ile hatırlatılmakta, intranet ve kurumsal web sitesinde beyana erişilmektedir.

Yapı Kredi'nin İnsan Hakları Beyanı, bağlı ortaklıklarının da erişimi için Türkçenin yanı sıra İngilizce ve operasyonda bulunulan ülkelerin yerel dillerine de çevrilmiştir. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Ayrıca, Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (United Nations Global Compact - UNGC) de imzacısıdır. Yapı Kredi, bu kapsamda her yıl UN Global Compact'in 10 ilkesine yönelik raporlama yapmaktadır.

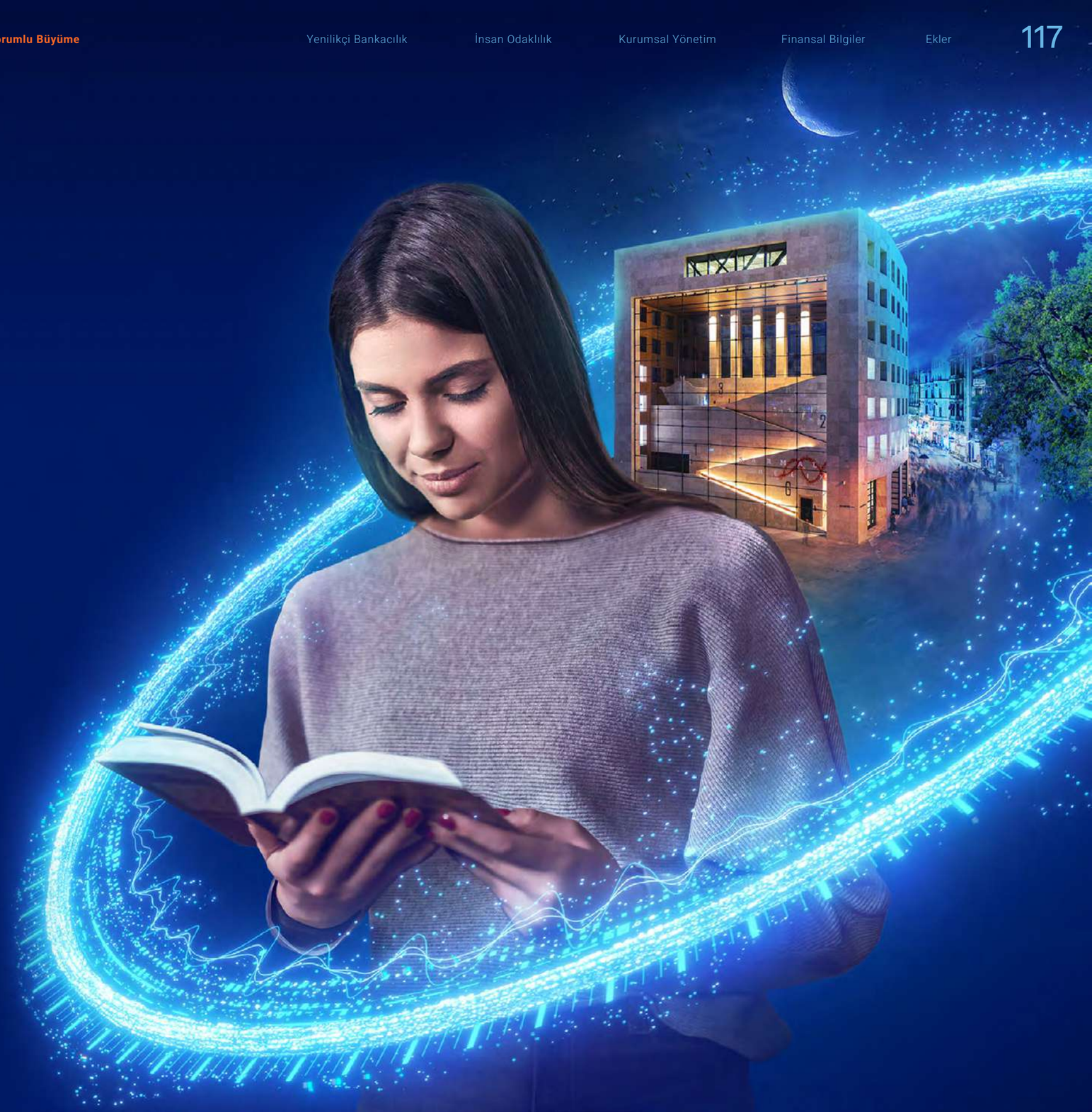
İnsan hakları alanındaki hassasiyetini tüm değer zincirine yayan Banka, iş yaptığı tedarikçilerle yapılan sözleşmelere İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Uluslararası Çalışma Örgütü (International Labour Organization - ILO) Temel Sözleşmeleri ve Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na uyum maddesini eklemektedir. Ayrıca, Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası kapsamında, insan hakları dâhil olmak üzere tedarikçilerinin çevresel ve sosyal haklar ile ilgili sorumlu faaliyet göstermeleri teşvik edilmektedir.

İnsan hakları konusunda, Banka genelinde çalışanların farkındalıklarını artırmaya yönelik eğitimler raporlama döneminde de devam etmiştir. Raporlama döneminde çocuk işçiliği, zorla ve cebren çalıştırma, çalışanların örgütlenme ve toplu sözleşme haklarının engellenmesi yönelik herhangi bir vaka tespit edilmemiştir.

Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na buradan ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası'na buradan ulaşabilirsiniz.

Kültür sanata desteğiyle bir adım önde.



SORUMLU BÜYÜME

— Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans 118
— Çevresel Etki Yönetimi 124
— Toplumsal Katkı 140

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans

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. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik alanındaki ana yaklaşımı; ekonomik gelişim ve büyümeyi sağlarken toplumsal ve çevresel konulara da hassasiyet gösterip, her alan ve paydaş için uzun dönemli değer yaratmak üzerine kuruludur. Sürdürülebilirlik, Banka'nın iş kültürünün ve felsefesinin merkezinde yer almaktadır.

Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik alanındaki ana yaklaşımı; ekonomik gelişim ve büyümeyi sağlarken toplumsal ve çevresel konulara da hassasiyet gösterip, her alan ve paydaş için uzun dönemli değer yaratmak üzerine kuruludur.

Küresel ölçekte karşı karşıya olunan çevresel ve sosyal sorunlara çözüm bulma konusunda finans sektörüne büyük sorumluluk düştüğü gerçeğinden hareketle, Yapı Kredi hem kendi operasyonlarının hem de finansman sağlayacağı proje ve yatırımların çevresel ve sosyal etkilerini etkin şekilde yönetmektedir.

Yapı Kredi, iklim krizi de dâhil olmak üzere çevresel, sosyal, yönetişim (ÇSY) alanındaki sorunlarla mücadeleyi desteklemek ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkısını artırmak için sorumlu finansman anlayışını benimsemiştir. Banka, bu kapsamda mevcut iş süreçlerini gözden geçirmekte ve bu süreçleri çevresel, sosyal, yönetişim alanındaki güncel trendler, değişmekte olan yasal çerçeve, uluslararası sürdürülebilirlik girişimlerine verdiği taahhütler ve paydaş beklentileri paralelinde yeniden şekillendirmektedir.

Yapı Kredi; bu çerçevede risk değerlendirme süreçleri, kredi politikaları, kullandırdığı finansman kaynaklı çevresel ayak izinin azaltılması ve yeni ürün geliştirme çalışmaları kapsamında pek çok faaliyet yürütmektedir. Banka, bu faaliyetlerini, uluslararası sürdürülebilirlik girişimleri ve raporlama standartları kapsamında tüm paydaşları ile şeffaf şekilde paylaşmaktadır.

Yapı Kredi, sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde gelecek dönemde de şeffaf iletişimini ve sürdürülebilir finans alanındaki öncü çalışmalarını sürdürecektir. Bu kapsamda, destekçisi olduğu uluslararası sürdürülebilirlik girişimlerine verdiği taahhütleri yerine getirmek için oluşturduğu yol haritasını izlemeye devam edecektir. Banka bu çerçevede, sürdürülebilir finans ürünlerinin çeşitliliğini ve hacmini artırmayı en önemli hedeflerinden biri olarak belirlemiştir. Buna ek olarak; hem operasyonel faaliyetleri, hem de kredi portföyü kaynaklı karbon emisyonu azaltım hedeflerine ulaşmak üzere planladığı aksiyonlar, Banka'nın gündeminde önemli yer tutmaktadır.

Sürdürülebilir finans ürünlerinde çeşitliliğin ve hacmin artırılması, düşük karbon ekonomisine geçiş sürecindeki en önemli araçlar arasında yer almaktadır. Bu çerçevede, Yapı Kredi hem bireysel, hem de tüzel segmentlerdeki müşterilerine yönelik sürdürülebilir finans ürünlerinin sayısını artırmak üzerine çalışmalar yürütmektedir. Bu ürünlerin kredi portföyündeki payını artırmaya yönelik stratejik hedefler belirlemektedir. Sürdürülebilir finans ürünleri alanında müşterilerinin kapasite geliştirmesine katkı sağlamayı ve bu sayede dönüşümün finansmanına da hizmet etmeyi hedeflemektedir.

Uluslararası finans kuruluşlarıyla olan iş birlikleri de fon kaynaklarını sürdürülebilirlik bağlantılı alanlara aktarabilmek açısından Banka için büyük önem taşımaktadır. Yurt dışı borçlanma işlemleri kapsamında da Yapı Kredi'nin hedefi, sürdürülebilirlik bağlantılı işlem adedi ve hacmini artırmaktır. Yapı Kredi, 2024 yılı boyunca uluslararası arenada sağladığı sürdürülebilirlik bağlantılı finansman anlaşmalarıyla yeşil dönüşüme desteğini artırırken kendisine duyulan güveni birçok kez teyit etmiştir. 2024 yılında gerçekleştirilen sürdürülebilirlik bağlantılı yurt dışı borçlanma işlemleri hakkındaki detaylı bilgilere raporun Finansal Kurumlar ve Uluslararası Borç ve Sermaye Piyasaları bölümlerinden ulaşabilirsiniz.

ÇSRD SİSTEMİ

Yapı Kredi, 2017 yılında kurduğu Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Sistemi'ni hayata geçirmiştir.

ÇSRD Sistemi, süreç içerisinde farklı yıllarda kapsam ve içeriğinde yapılan güncellemelerle uygulanmaya devam edilmektedir. Yapı Kredi'de finansman sağlanacak yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek için ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu'nun (International Finance Corporation-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları'nı esas alan ÇSRD Sistemi uygulanmaktadır. ÇSRD kapsamında Banka'ya iletilen tüm kredi talepleri, kredi politikaları ve Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'nda yer alan Finanse Edilmeyen Faaliyetler (FEF) listesine göre değerlendirilmektedir. Bu politikalara uyum göstermeyen veya FEF listesinde yer alan faaliyetlere hiçbir koşul altında finansman sağlanmamaktadır.

Yapı Kredi sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde bankacılık faaliyetlerini çevreye ve topluma duyarlı bir şekilde sürdürmeyi hedefler. Bu kapsamda, tüm kredilendirme süreçlerinde çevresel, sosyal ve yönetişim gibi finansal olmayan risklerini ulusal mevzuat, ülkemizin taraf olduğu uluslararası anlaşmalar ve uluslararası kabul görmüş standartlar ile uyumlu bir şekilde değerlendirmeyi ve yönetmeyi amaçlar. Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'na ve Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ne buradan ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi'de ÇSRD Sistemi, Krediler Yönetimi altında yer alan uzman bir kadro tarafından yürütülmektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi olan Krediler Genel Müdür Yardımcısı, sistemin yönetiminden sorumludur. ÇSRD Sistemi'nin etkinliği gerçekleştirilen iç denetimlerin yanı sıra, portföy yöneticileri başta olmak üzere, modelin uygulanmasından sorumlu olan tüm ekiplere düzenli olarak verilen eğitimler aracılığıyla yakından takip edilmektedir. ÇSRD Sistemi'nin kredi ve sürdürülebilirlik komitelerine raporlanması adımlarında iyileştirme ve geliştirmeler yapılarak üst yönetimin sistem üzerindeki denetimi artırılmıştır.

ÇSRD Sistemi'yle yatırımlar; ulusal Çevre ve İSG mevzuatının yanında, önemli duyarlı alanlar, kültürel miras, etkilenen kişilerin yeniden yerleşimi, doğal kaynak kullanımı, paydaş katılımı, çevresel ve sosyal yönetim sistemleri, toplum sağlığı ve güvenliği, medya ve toplum itirazı gibi konularda çeşitli uluslararası standartlar kapsamında incelenmektedir.

Yapı Kredi'de, 2017 yılından bu yana kredi tutarı 20 milyon ABD doları ve üzeri olan, en az 3 yıl vadeli kredi talebi olan yatırım ve proje finansmanı kredilerine uygulanan ÇSRD Sistemi'nin kapsamı 2019 yılında genişletilmiştir. Bu kapsamda, kurumsal ve ticari iş kollarından gelen ve kaynak ve hizmet sunulan, yatırım tutarı 10 milyon ABD doları ve üzeri olan tüm yeni yatırım ve proje finansmanı projeleri ÇSRD Sistemi kapsamında değerlendirilmektedir. Ayrıca, 2019 yılından itibaren mevcut kredilerin yeniden yapılandırılması talebinde bulunan termik santral projeleri için de çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yapılmaya başlanmıştır.

ÇSRD Sistemi'nin kapsamının Ekvator Prensipleri'ne uyumlu hale getirilmesi için, ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu Performans Standartları (IFC PSs) ile Ekvator Prensipleri uygulamaları referans alınarak 2021 yılında iyileştirmeler yapılmıştır. ÇSRD Sistemi'nin teklif ekranları üzerinden takibinin yapılması için gerekli sistem otomasyonları 2022 yılı içerisinde tamamlanarak uygulamaya alınmıştır.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı Kredi, öncelikli konuları olan iklim değişikliği ve sorumlu ürün ve hizmetler kapsamındaki çalışmaları ve çevresel riskleri en aza indirme hedefiyle, 2021 yılında güncellediği yeni politikalarıyla kömür yakıtlı yeni termik santralleri ve kömür madenciliği yapan yeni projeleri finanse etmeme kararı almış ve bu faaliyetleri Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası kapsamındaki FEF listesine dâhil etmiştir.

2024 yılı içerisinde de güncellenen politikalara uygun şekilde FEF listesine girmeyen, yatırım tutarı 10 milyon ABD doları üzeri olan yatırım ve proje finansmanı kredi talepleri, Kredilendirme Faaliyetlerinin Çevresel ve Sosyal Risklerinin Tespiti Prosedürü'ne bağlı olarak çevresel ve sosyal risk değerlendirmesine tabi tutulmuştur.

ÇSRD Sistemi'yle yatırımlar; ulusal Çevre ve İSG mevzuatının yanında, önemli duyarlı alanlar, kültürel miras, etkilenen kişilerin yeniden yerleşimi, doğal kaynak kullanımı, paydaş katılımı, çevresel ve sosyal yönetim sistemleri, toplum sağlığı ve güvenliği, medya ve toplum itirazı gibi konularda çeşitli uluslararası standartlar kapsamında incelenmektedir. Sektöre özel tanımlanan soru setleriyle yapılan değerlendirmenin sonucuna göre, söz konusu yatırımın ilgili risk kategorisi belirlenerek bu sınıflandırmaya uygun aksiyon ve izleme planları yatırımcı ile iş birliği içinde oluşturulmakta ve yatırımın yüksek riskli bulunması halinde bağımsız danışmanlar eşliğinde bu aksiyonların izleme çalışmaları yürütülmektedir.

Yatırımlara ilişkin bağımsız danışmanların seçimine yönelik kriterlerin ve kontrol tanımlarının netleştirilerek ÇSRD Sistemi'nin uygulama süreçlerine dâhil edilmesi sağlanmaktadır.

Değerlendirilen yatırımlar, risk seviyelerine uygun olarak yüksek (Kategori A), orta yüksek (Kategori B+), orta düşük (Kategori B-) ve düşük (Kategori C) olmak üzere dört kategoride sınıflandırılmaktadır.

Risk kategorilerinin kısa tanımları aşağıda sunulmuştur.

KATEGORİ A
Çeşitli, geri döndürülemez veya görülmemiş boyutta, ciddi olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek iş faaliyetleri

KATEGORİ B+
Çok sayıda, genelde proje yerine özgü, büyük ölçüde geri döndürülebilen ve hâlihazırda hafifletme tedbirlerinin uygulandığı, sınırlı olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek iş faaliyetleri

KATEGORİ B-
Az sayıda, genelde proje yerine özgü, büyük ölçüde geri döndürülebilen ve hâlihazırda hafifletme tedbirlerinin uygulandığı, az miktarda olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek iş faaliyetleri

KATEGORİ C
En az seviyede veya sıfır çevresel veya sosyal risk ve/veya etkisi olan iş faaliyetleridir.

Yapı Kredi her yıl ÇSRD Sistemi'ne bağlı uygulama sonuçlarını raporlamakta ve ilgili faaliyet yılının tamamlanmasının ardından bu raporun bir parçası olarak açıklamaktadır. Söz konusu uygulama sonuçları, her yıl Sürdürülebilirlik Komitesi'ne sunulmaktadır.

Bu çerçevede:
- Sistem kapsamında değerlendirilen proje adedi, tahsis edilen toplam kredi limiti ile ilk kullandırımı yapılan proje sayısı,
- Sistem kapsamında değerlendirilen projelerin risk değerlendirmesi dağılımı raporlanmaktadır.

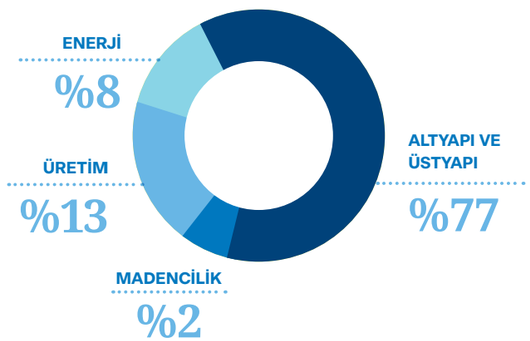
2025 yılında ÇSRD Sistemi kapsamında 23 adet yatırım değerlendirilmiş olup, bu yatırımlar 2025 yılı Aralık ayı itibarıyla toplam 6.499,8 milyon ABD dolarıdır.

ÇSRD Sistemi kapsamında 2025 yılı içerisinde değerlendirilen projelerin kategorilere göre dağılımı şu şekilde gerçekleşmiştir:

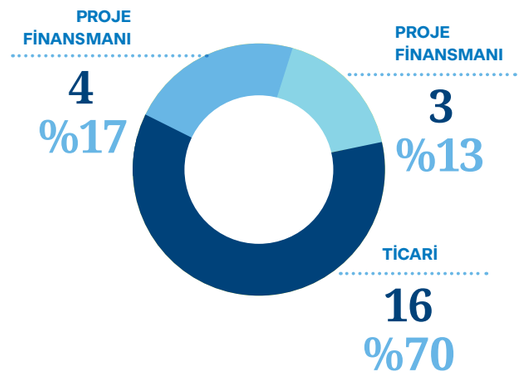
RİSK KATEGORİSİ	TOPLAM DEĞERLENDİRİLEN YATIRIM SAYISI
A	4
B+	1
B-	1
C	17

2025 YILINDA ÇSRD KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN YATIRIMLAR	
Sektörel Kırılım	Değerlendirmeye Konu Yatırım Tutarı (milyon ABD doları)
Alt ve Üst Yapı	5.022,4
Madencilik	100,4
Üretim	853
Enerji	514
TOPLAM	6.499,8

ÇSRD SİSTEMİ KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN 23 ADET PROJENİN SEKTÖREL KIRILIMI



ÇSRD SİSTEMİ KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN 23 ADET PROJENİN SEGMENT KIRILIMI



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK TEMALI ÜRÜN VE HİZMETLER

İş dünyasına sağlanan finansmanların ürettiği dolaylı etkilerle beraber değerlendirildiğinde finans sektörünün faaliyet alanı oldukça geniştir. Sahip olduğu dönüştürücü güç sayesinde sektörün sürdürülebilirlik alanındaki sorumlulukları da son derece önemlidir. Bu bilinçle ve şeffaf bir süreçle etki ve hedeflerini tanımlayıp raporlayan Yapı Kredi, reel sektörün ihtiyaç duyduğu yeşil ve sürdürülebilir projelerin finansmanına öncelik vermektedir. Banka, yeşil ve sürdürülebilir dönüşüme yönelik sorumluluk alırken, müşterilerinin sürdürülebilir iş modellerine geçişlerinde onlara destek olmaktadır.

Bu kapsamda Yapı Kredi; sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri ve Doğa Dostu Mortgage gibi pek çok ürün ve hizmetiyle sürdürülebilir kalkınma sorunlarına finansal çözümler sunmaktadır.

Öte yandan müşterilerini sürdürülebilirlik alanında adımlar atmaya teşvik eden Yapı Kredi'nin, kurumsal ve ticari müşterilerine verdiği sürdürülebilirlik bağlantılı kredilerde, kredinin kullanılacağı alandan bağımsız olarak müşterinin sürdürülebilirlik performansı ile bağlantılı bazı hedefler belirlenmektedir. Kredi vadesi kapsamında bu hedeflere ulaşması durumunda, kredi koşullarında avantajlar sağlanmaktadır.

Yapı Kredi, ayrıca, Birleşmiş Milletler Kadın Birimi'nin Nesiller Boyu Eşitlik Forumu'nda (Generation Equality) Koç Grubu'nun dönüştürücü rol üstlendiği teknoloji ve inovasyon alanında eşitlik seferberliğine katılmıştır. Bu kapsamda, Banka, kadın girişimcilere özel avantajlı ürün ve hizmet paketi ile 5 yılda toplam 20.000 kadın girişimciye ulaşmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi, müşterilerinin sürdürülebilirlik yolculuğunu desteklemek adına geliştirdiği ürün ve hizmetlerin yanı sıra yürütmekte olduğu iletişim faaliyetleriyle de müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümlerine destek olmaktadır. Banka, müşterilerinin sürdürülebilirlik alanındaki bilinç, farkındalık ve bilgi düzeyinin artırılmasına canlı yayın programlar, webinarlar, podcast serileri, basında yer alan röportajlar, haberler ve kamuya açık olarak yayınlanan raporlar olmak üzere çeşitli iletişim kanalları aracılığıyla katkıda bulunmaktadır.

Yapı Kredi, müşterilerinin sürdürülebilirlik yolculuğunu desteklemek adına geliştirdiği ürün ve hizmetlerin yanı sıra yürütmekte olduğu iletişim faaliyetleriyle de müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümlerine destek olmaktadır.

Doğa Dostu Mortgage

Yapı Kredi, enerjide tasarruf bilincinin artırılması için Doğa Dostu Mortgage ürününü hizmete sunmuştur. Doğa Dostu Mortgage ile A ve B sınıfı Enerji Kimlik Belgesi bulunan konutlara özel olarak, kredi tahsis ücretinde %50 muafiyet avantajı sunulmaktadır.

Yeşil ve Mavi Dönüşümde Finansal Kiralama

Yapı Kredi Leasing yenilenebilir enerji sektöründe sunduğu finansmanlarla müşterilerinin yeşil ve mavi ekonomiye geçişine öncülük etmektedir.

Temiz su ve su verimliliği projelerinden yenilenebilir enerji yatırımlarına, enerji verimli ekipmanlardan elektrikli araç ve şarj altyapısına kadar geniş bir alanda sürdürülebilir bir gelecek için müşterilerinin yanında olmaktadır. Suyun korunması ve verimli kullanımı ise kalkınma hedeflerinde kritik bir rol oynamaktadır. Alanında uzman ekipleri ve güçlü satıcı ağıyla müşterilerinin taleplerini hızlıca karşılamakta; yurt içi ve yurt dışı avantajlı finansman imkânlarıyla yatırımcılarına destek olmaktadır. Bu kapsamda yurtdışı kredi anlaşmaları ile ülkemizin sürdürülebilir dönüşümüne güçlü bir destek sunmaktadır.

Yapı Kredi Portföy'ün sunduğu sürdürülebilirlik temalı fonlar ise şu şekildedir;

Temiz Enerji Değişken Fonu

Sürdürülebilirlik temalı fonlardan ilk olarak Yapı Kredi Portföy Temiz Enerji Değişken Fonu'nu hayata geçiren Yapı Kredi, geliştirdiği ürün ve hizmetlerle enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve diğer düşük karbonlu enerji kaynaklarına verdiği desteği kararlılıkla sürdürmektedir. Sürdürülebilir ve alternatif enerji teknolojilerinde üretici, geliştirici, dağıtıcı ve kurucu sıfatıyla faaliyet gösteren şirketlerin yurt içi ve yurt dışına ihraç edilen sermaye piyasası araçlarına yatırım yapan Yapı Kredi Portföy Temiz Enerji Değişken Fonu, küresel enerji sektöründe dönüşüm sürecine katkı yapabilecek şirketlere yatırım yaparak, getiri sağlamayı hedeflemektedir.

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi Hisse Senedi Fonu

Yapı Kredi Portföy, 2022 yılında halka arz ettiği Yapı Kredi Portföy BIST Sürdürülebilirlik Endeksi Hisse Senedi Fonu ile fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak baz alınan endeks olan BIST Sürdürülebilirlik Endeksi kapsamındaki ortaklık paylarından örnekleme yoluyla seçilenlere ve en az %80'i devamlı olarak sadece BIST Sürdürülebilirlik Endeksi kapsamındaki varlıklara yatırım yapan borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırım yapmaktadır.

Elektrikli Araçlar Değişken Fonu

Yapı Kredi Portföy Elektrikli Araçlar Değişken Fon, 2022 yılında hayata geçirilmiştir. Bu Fon ile Yapı Kredi, elektrikli araç üreten ve/veya elektrikli araç üretimini destekleyen alanlarda (yedek parça üretimi, araç teknolojisi üretimi, pil üretimi, madencilik ve benzeri) faaliyet gösteren şirketlere yurt içi ve yurt dışında ihraç edilen sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktadır.

Sürdürülebilirlik Değişken Fonu

Yatırımları sürdürülebilir bir dünya için değerlendirmelerine aracılık etme amacıyla kurulan Sürdürülebilir Değişken Fonu teknoloji, tarım, elektrik ve ısınma, ulaşım, geri dönüşüm ve yeniden kullanım ve inşaat gibi sektörlerde teknoloji ve üretim alternatiflerini çözüm olarak ortaya koyan ve bu şirketlere hizmet sağlayan şirketlerin sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktadır.

Bu fon ile önümüzdeki dönemde de küresel enerji sektöründe gerçekleşebilecek dönüşüm sürecine iştirak edebilecek alanlarda (tarım, elektrik, ısınma, ulaşım, geri dönüşüm, yeniden kullanım ve inşaat gibi sektörlerde teknoloji ve üretim alternatifleri ile çözüm sunan şirketler ile bu şirketlere hizmet sağlayan şirketler) faaliyet gösteren şirketlere yatırım yapmaktadır. Böylelikle Banka, fon kapsamında yaptığı yatırımlar aracılığı ile katılma payı sahiplerine makul bir seviyede getiri sağlanması hedeflenmektedir.

HAZİNE İŞLEMLERİYLE SÜRDÜRÜLEBİLİR DEĞER ÜRETME

Yapı Kredi; 2025 Mayıs yılında gerçekleştirdiği sendikasyon kredisi işlemini, tüm paydaşları nezdinde uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratma hedefiyle uyumlu şekilde sürdürülebilir olarak hayata geçirmiştir. İşlemde toplam fonlama miktarı yaklaşık 1,165 milyar ABD doları olup, Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile uyumlu olacak şekilde kullandırılacaktır.

Yapı Kredi, 2024 yılı Temmuz ayında Sürdürülebilir Finans Çerçevesini ICMA prensiplerine uygun olacak şekilde güncellemiştir.

Borçlanma işlemleri ile ilgili detaylı bilgiye Hazine Yönetimi bölümünden ulaşabilirsiniz.

Çevresel Etki Yönetimi

Çevresel sürdürülebilirlik, bankaların sürdürülebilirlik eksenindeki temel sorumluluklarından birini oluşturmaktadır. Yapı Kredi, operasyonel ve kredilendirme faaliyetleri sebebiyle yarattığı çevresel etkiyi, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin bir parçası olarak yönetmekte ve yıllık olarak raporlamaktadır.

NET-SIFIR YOL HARİTASI

İklim değişikliği, doğa, toplum ve küresel ekonomiye karşı büyük bir tehdit oluşturmaktadır. Küresel Riskler Raporu 2025'e göre gelecek on yılda en büyük küresel risk, iklim değişikliğinin etkisiyle daha da artan aşırı hava olayları olacaktır. İklim krizinin olumsuz sonuçlarından kaçınmak için hükümetler, politika yapıcılar ve işletmelerin iş birliği ile küresel ekonomi, 2050 yılına kadar net sıfır emisyona ulaşmak için acilen harekete geçmelidir. Şiddeti giderek artan iklimle ilgili risklerin tüm sektörler üzerindeki ekonomik etkisini gözler önüne sermesi, şirketlerin iklim riskine karşı direnç oluşturmak için iş sürekliliğini sağlama yönünde iddialı bir çaba göstermelerini elzem kılmaktadır. Söz konusu yeşil dönüşüm çabaları kapsamında, finans sektörünün finansör rolü dikkate alındığında, diğer sektörleri karbondan arındıracak yeni teknolojilerin ölçeklendirilmesinde önemli bir konumda yer almaktadır.

Yapı Kredi, Türk bankacılık sektörünün kilit oyuncularından birisi olarak net-sıfır taahhüdünün yeşil dönüşümü desteklemesini sağlamakta ve pozitif etki yaratmayı sürdürülebilirlik stratejisinin merkezinde konumlandırmaktadır. Bu geçişte öncü bir rol oynamayı amaçlayan Yapı Kredi, kredi portföyünün ve müşterilerinin yeşil dönüşümünü etkileyebilecek iklimle ilişkili göstergeleri izlemeye devam etmektedir. Bu amaçla, Banka birçok öncü uluslararası girişime katılarak net sıfıra geçişteki kararlılığını göstermiştir. İlk adım olarak, 2019 yılında UN PRB'nin (BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri) kurucu imzacıları arasında yer almıştır. Daha sonra, Paris İklim Anlaşması'nda yer alan iklim riski eylem planına uygun olarak, emisyonlarını azaltmak üzere 2021 yılında SBTi'ye (Bilim Tabanlı Hedefler Girişimi) taahhütte bulunmuştur. Ayrıca, Yapı Kredi "1,5°C'ye Yönelik İş Hedefleri" kapsamında emisyonlarını azaltma taahhüdünde bulunan Türkiye'deki ilk şirket olmuştur. Banka 2023 yılında, NZBA'ya (Net Sıfır Bankacılık Birliği) üye olarak net- sıfır ekonomisine geçişteki rolünü güçlendirmek adına bir adım daha atmıştır. Yapı Kredi, iklim değişikliğinin meydana getirdiği riskler ve fırsatlar hakkında net ve tutarlı bilgiler sunmak üzere aynı zamanda TCFD (İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü) destekçileri arasında yerini almıştır.

> Yapı Kredi, Türk bankacılık sektörünün kilit oyuncularından birisi olarak net-sıfır taahhüdünün yeşil dönüşümü desteklemesini sağlamakta ve pozitif etki yaratmayı sürdürülebilirlik stratejisinin merkezinde konumlandırmaktadır.

Taahhütlerini yerine getirmek amacıyla Yapı Kredi, ana hissedarı Koç Holding tarafından başlatılan Karbon Dönüşüm Programı dahilinde 2021 yılında yeni bir proje başlatmıştır. Proje kapsamında bankacılık sektörünün sera gazı emisyonlarının neredeyse tamamını oluşturan finanse edilen emisyonların ölçüm ve analizi, 2022 yılında ilk defa PCAF metodolojisi kullanılarak tamamlanmıştır. 2023 yılında, SBTi rehberi çerçevesinde ara dönem net-sıfır emisyon azaltım hedeflerini modelleme çalışması tamamlanmıştır. Aynı yılda, belirlenen hedeflere ulaşmak için bir finansal ve teknik fizibilite çalışması gerçekleştirilmiştir. Bu çalışma sırasında öncelikli sektörler için dekarbonizasyon planları geliştirilmiş ve bu planlara ulaşmak üzere bir dizi aksiyon belirlenmiştir. Söz konusu fizibilite ve dekarbonizasyon yol haritası çalışması neticesinde, modellenen hedefler doğrulama için SBTi onayına sunulmuştur ve Banka sunulan hedefler için 2024 yılında doğrulama almıştır. Böylece Yapı Kredi, Türkiye'deki büyük sermayeli (Tier-I) mevduat bankaları arasında SBTi doğrulaması alan ilk özel banka olmayı başarmıştır. Ayrıca Banka, Türk bankacılık sektöründeki en kapsamlı kredi portföyü hedeflerine sahip olan ve zorunlu hedef portföyünün tamamı için hedef belirleyen tek Türk bankası olmuştur.

Öte yandan, dekarbonizasyon planlarının hayata geçirilmesi açısından büyük önem taşıyan finanse edilen emisyonların hesaplanmasına ilişkin veri kalitesinin ve metodolojisinin iyileştirilmesi için 2024 yılında başlatılan çalışmalar başarıyla tamamlanmıştır. 2025 yılında tüm çalışmaları ve hedefleri doğrultusunda Yapı Kredi, finanse ettiği emisyonlar için kapsamlı net-sıfır yol haritasını halka açık olarak yayımlamıştır ve böylece müşterilerine net sıfıra ulaşma yolculuklarında sadece bir finansör olarak değil, aynı zamanda bir danışman ve ortak olarak rehberlik etme yönündeki kararlı çabalarını sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Emisyon Ölçümü

Yapı Kredi, 2011 yılında beş farklı lokasyonda bulunan Genel Müdürlük ve hizmet binalarında operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan karbon ayak izini ilk kez hesaplayarak doğrulatmıştır. Banka, 2019 yılında doğrulatma kapsamını genişleterek tüm lokasyonlarda uygulamıştır. 2021 yılında yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dahil tüm lokasyonlarında Kapsam1,2&3 emisyonlarını ISO 14064 standardına uygun olarak doğrulatmıştır. Banka aynı zamanda 2022 yılında ilk kez, Kapsam 3 Kategori 15'e tekabül eden kredi portföyünden kaynaklanan 2021 yılı emisyonlarını, PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodolojisini referans alarak hesaplamıştır. Söz konusu tüm karbon emisyonlarının yaklaşık %99,9'u, Kapsam 3 kategori 15 - finanse edilen emisyonlardan gelmektedir.

Emisyonlar ölçülürken, Kapsam 1&2&3 için GHG (Sera gazı) Protokolü, Kapsam 3 kategori 15 – finanse edilen emisyonlar için ise PCAF rehberi esas alınmıştır. Finanse edilen emisyonlar için PCAF kapsamında yer alan kurumsal krediler, işletme kredileri, proje kredileri, konut kredileri ve taşıt kredileri hesaplamaya dâhil edilen segmentler olurken; Yapı Kredi, Yapı Kredi Hollanda, Yapı Kredi Azerbaycan emisyon ölçümünde konsolidasyon kapsamına alınan grup şirketleri olmuştur. Emisyon hesaplamalarına ilişkin detaylı verilere işbu raporun çevresel performans göstergeleri bölümünden erişilebilir. ISO 14064-1 doğrulama beyanlarımıza buradan ulaşabilirsiniz.

PCAF metodolojisine göre finanse edilen emisyonları:

FİNANCE EDİLEN EMİSYONLAR (TCO_2)*	2021		2022		2023		2024	
	KAPSAM 1&2	KAPSAM 1&2&3	KAPSAM 1&2	KAPSAM 1&2&3	KAPSAM 1&2	KAPSAM 1&2&3	KAPSAM 1&2	KAPSAM 1&2&3
Proje Finansmanı	6.167.014	7.974.949	5.420.266	5.454.296	3.703.981	3.731.057	2.988.153	3.005.475
Ticari Gayrimenkul	40.900	72.822	52.065	370.109	61.056	446.312	131.595	246.617
İşletme Kredileri ve Borsada İşlem Görmeyen Öz Sermaye	12.038.336	19.729.310	4.661.940	13.622.798	5.598.420	11.120.342	5.122.998	11.528.266
Konut Kredisi	221.601	221.601	241.858	241.858	181.782	181.782	165.315	165.350
Motorlu Taşıt Kredileri	70.295	70.296	85.947	85.947	96.969	96.969	49.180	49.180
Toplam	18.538.146	28.068.978	10.462.075	19.775.008	9.642.208	15.576.461	8.457.241	14.994.889

**2021 yılından sonra hesaplama metodolojisi değişmiştir.*

NET-SIFIR HEDEF MODELLEMESİ

SBTi Uyumlu Azaltım Hedefleri

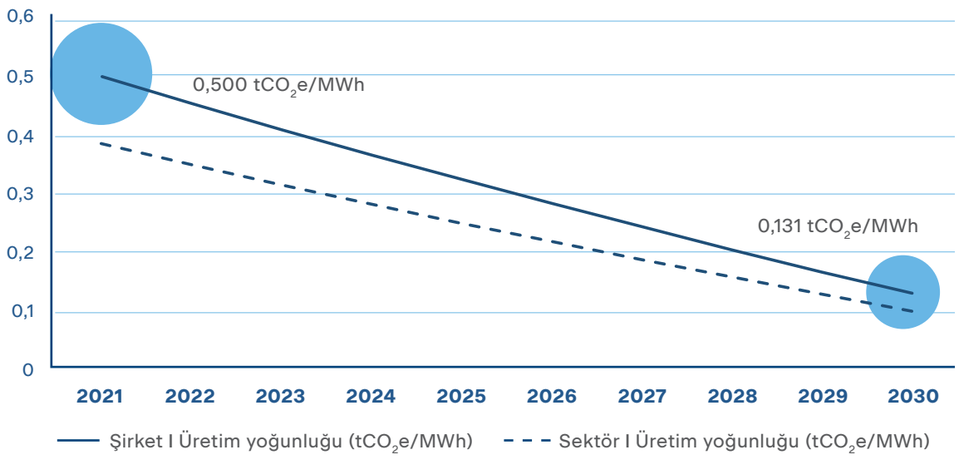
Yapı Kredi, emisyonlarını ölçtükten sonra SBTi'nin finans sektörü yönergelerine uygun olarak kredi portföyü için ara dönem emisyon azaltım hedeflerini belirlemiştir. Bu amaçla Banka, 2021 yılını hedef baz yılı olarak kabul edip seçilen hedef metodolojisine göre 2026 ve 2030 yılları için ara dönem hedeflerini modellemiştir. Belirlenen hedefler, kullanılan metodolojilerin en güncel bilimsel araştırmaya dayandığını teyit etmek üzere SBTi doğrulamasına sunulmuştur.

Temmuz 2024'te Yapı Kredi, hedefleri için SBTi'den doğrulama almıştır. SBTi değerlendirmesine göre, Yapı Kredi'nin hedef portföyü 2021 itibarıyla aktif toplamının %29'unu kapsamaktadır ve bu oran SBTi kapsamında hedef verilmesi zorunlu olan faaliyetlerin tümünü kapsamaktadır. Böylece Türk bankacılık sektöründe Yapı Kredi, hedeflerini en yüksek kapsama oranı ile belirlemeyi başarmış ve hedef kapsamındaki tüm zorunlu kredi portföyünü kapsama dahil eden ilk banka olmuştur.

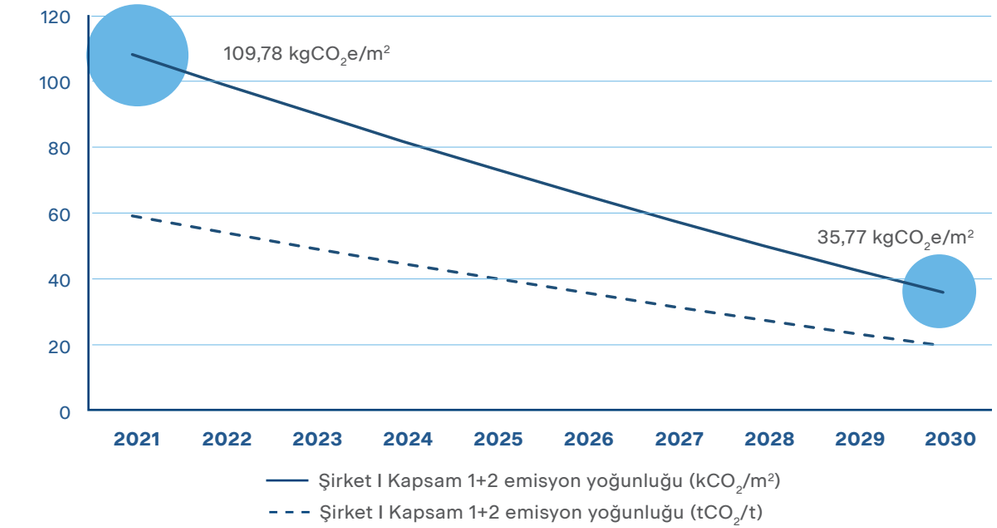
SBTi, finansal kurumların Kapsam 3 kategori 15 emisyonları için hedef belirlemelerinde kullanabilecekleri üç yöntem tanımlamaktadır. Yapı Kredi, SDA ve Temperature Rating yöntemlerini kullanmıştır. Net-sıfır yol haritasını belirlemek üzere Yapı Kredi, NZBA yönergelerine ve 2100 yılına kadar küresel ısınmayı sanayi devrimi öncesi seviyelere göre en fazla 1.5°C ile sınırlama bakımından belirlenen küresel hedefe uyumlu olmak için IEA'nın net sıfır senaryosunu (NZE) bir ölçüt olarak kullanmıştır. SBTi'nin SDA yaklaşımı rehberine göre Banka, mutlak bir emisyonlar ölçütü yerine fiziksel yoğunluk için bir hedef belirlemiştir (ekonomik çıktı başına emisyon, örneğin $kgCO_2$/MWh). Bu yaklaşım farklı sektörlerde karbonsuzlaştırmanın farklı gerçekleşme hızını göz önüne aldığından, Banka sektörlerin genelinde homojenliği sağlamayı ve reel ekonomi üzerindeki etkisine odaklanmayı amaçlamaktadır.

HEDEF SEGMENTİ	MODELLEME METODOLOJİSİ	KAPSAM	HEDEF BAZ YILI	HEDEF YILI	ÖLÇÜT	TEMEL YIL RAKAMI	HEDEF YIL RAKAMI	HEDEF
Elektrik Üretimi Proje Finansmanı	SDA	Kapsam 1	2021	2030	tCO_2e/MWh	0,500	0,131	%73,7
Kurumsal Krediler: Gayrimenkul	SDA	Kapsam 1&2	2021	2030	$kgCO_2e/m^2$	109,78	35,77	%67,4
Kurumsal Krediler: Elektrik Üretimi	SDA	Kapsam 1	2021	2030	tCO_2e/MWh	0,001176	0,000685	%41,7
Kurumsal Krediler: Diğer Uzun Vadeli Borçlanma	Temperature Rating	Kapsam 1&2	2021	2026	°C	3,05	2,64	2,64°C
Kurumsal Krediler: Diğer Uzun Vadeli Borçlanma	Temperature Rating	Kapsam 1&2&3	2021	2026	°C	3,20	2,75	2,75°C
Operasyon Kaynaklı Emisyonlar	SBT tool	Kapsam 1&2	2021	2030	tCO_2e	54.787	31.776	%42

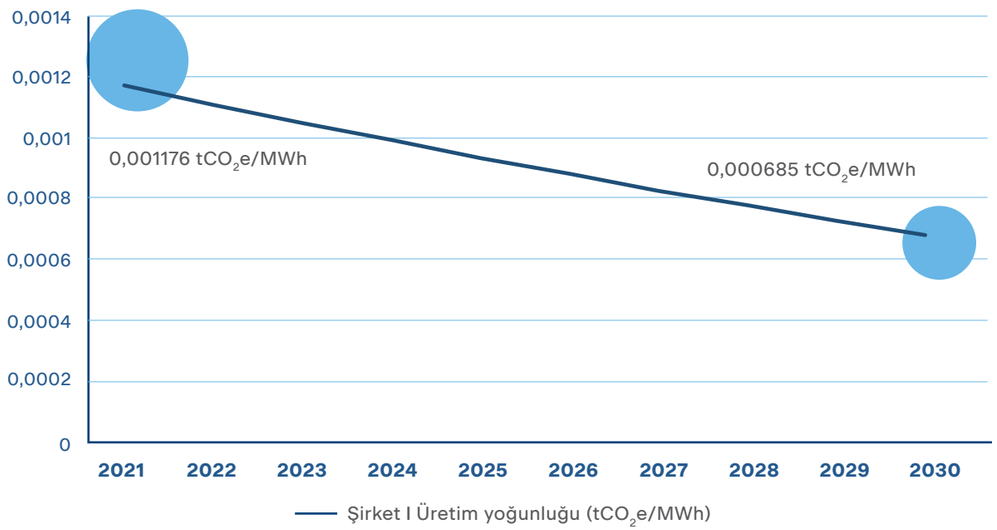
SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ ELEKTRİK ÜRETİMİ: PROJE FİNANSMANI AZALTIM HEDEFİ



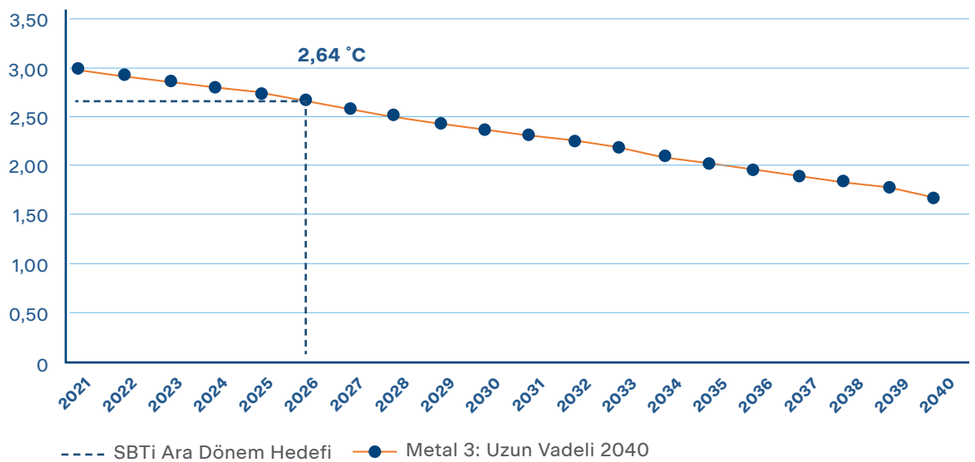
SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ GAYRİMENKUL: KURUMSAL KREDİLER AZALTIM HEDEFİ



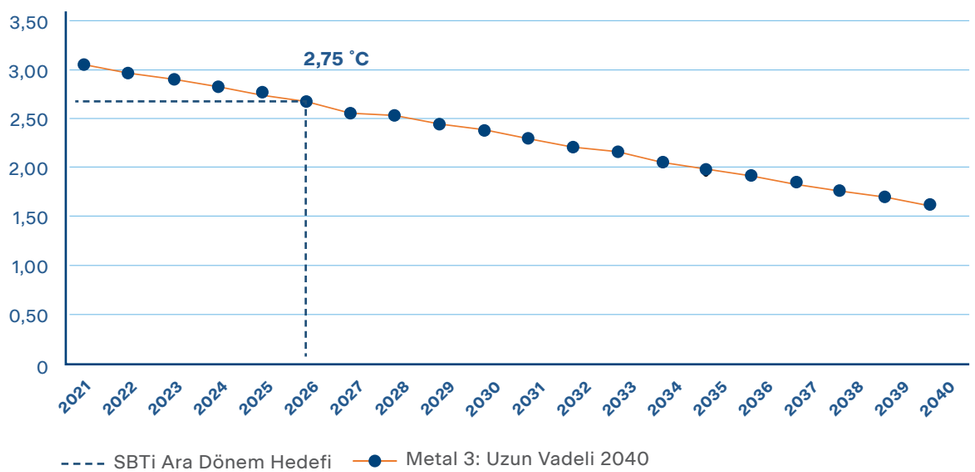
SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ ELEKTRİK ÜRETİMİ: KURUMSAL KREDİLER AZALTIM HEDEFİ



SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ 1,5°C UYUMLU: KAPSAM 1&2 AZALTIM HEDEFİ



SBTi TARAFINDAN DOĞRULANMIŞ 1,5°C UYUMLU: DİĞER UZUN VADELİ BORÇLANMA KAPSAM 1&2&3 AZALTIM HEDEFİ



NZBA Uyumlu Azaltım Hedefleri

NZBA taahhüdünü gerçekleştirmek için SBTi ile uyumlu hedeflere ek olarak Yapı Kredi, NZBA rehberlerinin tavsiyelerine göre sektöre özel emisyon azaltım hedefleri de geliştirmiştir. Hedeflerin baz yılı için, Banka'nın SBTi tarafından doğrulanmış hedeflerine uygun olarak, azaltım hedeflerini aynı baz yıl için izlemek ve hem SBTi hem de NZBA hedefleri için aynı dekarbonizasyon planını uygulamak amacıyla NZBA uyumlu hedefler için 2021 baz yıl olarak belirlenmiştir.

Sektör Seçimi

Banka, öncelikli sektörleri belirlemede altı temel kriteri esas almıştır. İlk iki kriter önceliklendirmenin ilk adımını oluştururken, kalan dört kriter ikinci adımı oluşturmuştur. Bu süreçte tüm kriterlerin karşılanması gibi bir zorunluluk olmamasına rağmen Yapı Kredi, öncelikli sektörlerin mümkün olduğunca çok kriteri karşılamasını sağlamaya büyük özen göstermiştir. Bu kriterler aşağıdaki gibidir:

1. Uluslararası kural koyucu kuruluşların sektör gereklilikleri içinde olmak: Bankacılık için belirlenen öncelikli sektörler; tarım, alüminyum, çimento, kömür, gayrimenkul, demir ve çelik, petrol ve gaz, elektrik üretimi ve taşımacılıktır.
2. Banka'nın kurumsal nakdi kredi portföyünde ve finanse edilen emisyonların sektörel dağılımında yüksek ağırlığa sahip olmak
3. Uluslararası ve yerel bankalar tarafından duyurulan sektör hedefleri arasında yer almak
4. SKDM kapsamında belirlenen sektörler arasında olmak: Demir ve çelik, alüminyum, çimento, gübre, elektrik üretimi ve hidrojen
5. Sektörel geçiş için teknolojilerin hazır olması ve uygulamanın mali yönden kârlı olması
6. İklim riski açısından yüksek önceliğe sahip olmak

Yapı Kredi, kredi portföyünü bu altı kriteri doğrultusunda inceledikten sonra öncelikli sektörlerini; demir-çelik, elektrik üretimi, gayrimenkul, petrol-gaz ve karayolu taşımacılığı olarak belirlemiştir.

Öncelikli Sektörler ve Kapsam

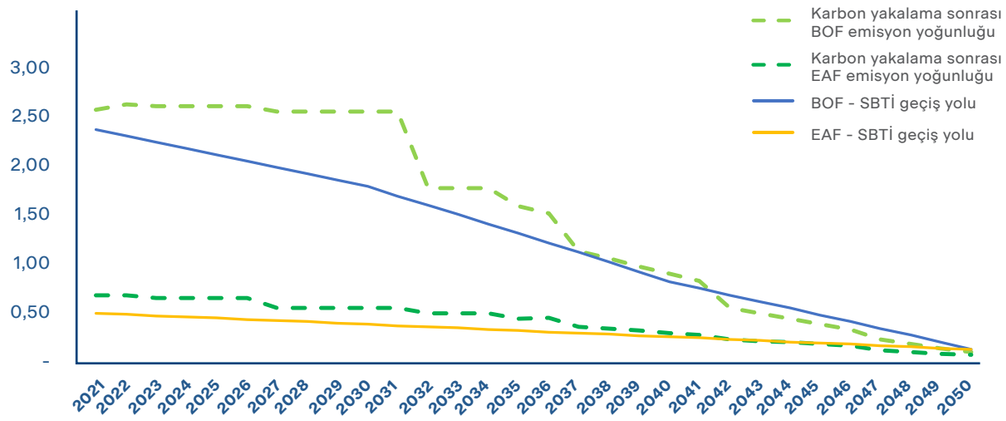
Öncelikli sektörler, kredi defteri riskinin yaklaşık %29'una ve finanse edilen emisyonların %65'ine karşılık gelmektedir. Öncelikli sektörlerden kaynaklanan finanse edilmiş emisyonlar, tüm kredi portföyünün %66'sını ve NZBA sektörlerinin %98'ini kapsamaktadır.

	KREDİ PORTFÖYÜNÜN		NZBA SEKTÖRLERİNİN	
ÖNCELİKLİ SEKTÖR	RİSK	FİNANSE EDİLEN EMİSYONLAR	RİSK	FİNANSE EDİLEN EMİSYONLAR
Elektrik Üretimi	%13,4	%27,1	%34,9	%39,4
Petrol & Gaz	%1,3	%27,8	%3,4	%30,6
Gayrimenkul	%10,3	%4,8	%26,9	%7,2
Demir & Çelik	%2,3	%12,2	%6,1	%18,3
Karayolu Taşımacılığı	%1,2	%1,7	%3,2	%2,5

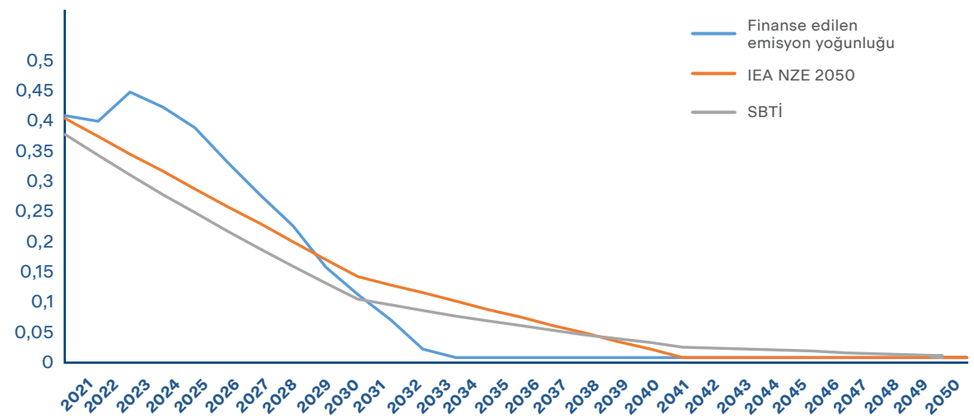
ÖNCELİKLİ SEKTÖRLERİN EMİSYON AZALTIM HEDEFLERİ

HEDEF SEGMENTİ	MODELLEME METODOLOJİSİ	KAPSAM	METRİK	HEDEF BAZ YILI	HEDEF YILI	BAZ YIL YOĞUNLUK	HEDEFLENEN YOĞUNLUK	AZALTIM HEDEFİ
Demir ve Çelik	SDA	1+2	tCO_2e/ton çelik	2021	2030	2,57 BOF 0,67 EAF	2,55 BOF 0,54 EAF	%1 BOF %19 EAF
Elektrik Üretimi	SDA	1	tCO_2e/MWh	2021	2030	0,413	0,109	%74
Gayrimenkul	SDA	1+2	$kgCO_2e/m^2$	2021	2030	50,4	10,9	%78
Petrol ve Gaz (aşağı akış)	SDA	1+2+3	gCO_2e/MJ	2021	2030	70,24	67,70	%4
Karayolu Taşımacılığı	SDA	1+2	$kgCO_2e$/tkm $kgCO_2e$/pkm	2021	2030	0,143 Yük 0,094 Yolcu	0,109 Yük 0,017 Yolcu	%24 Yük %81 Yolcu

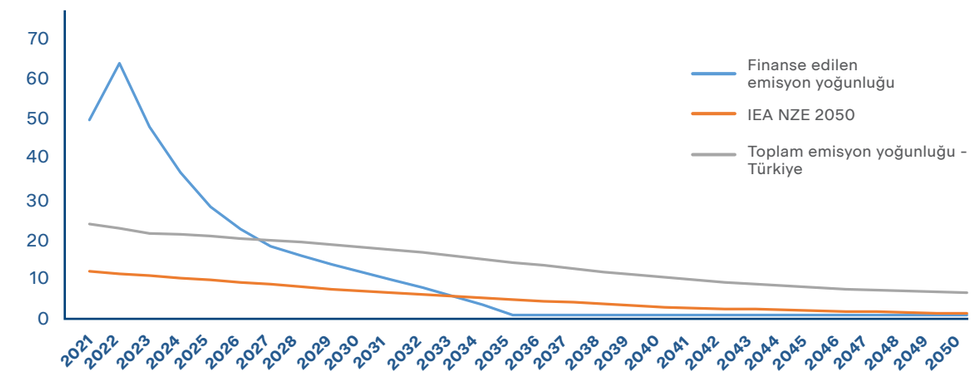
DEKARBONİZASYON YOLU - DEMİR VE ÇELİK (tCO_2e/ton çelik)



DEKARBONİZASYON YOLU – ELEKTRİK ÜRETİMİ (tCO_2e/MWh)

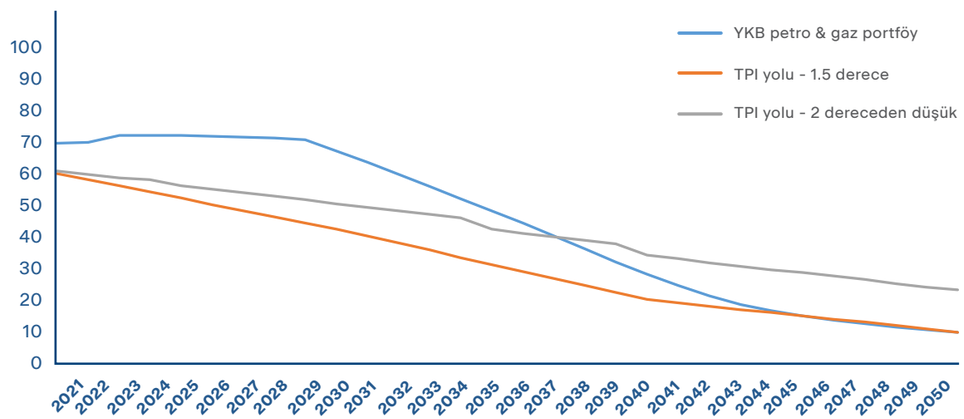


DEKARBONİZASYON YOLU – GAYRİMENKUL ($kgCO_2e/m^2$)

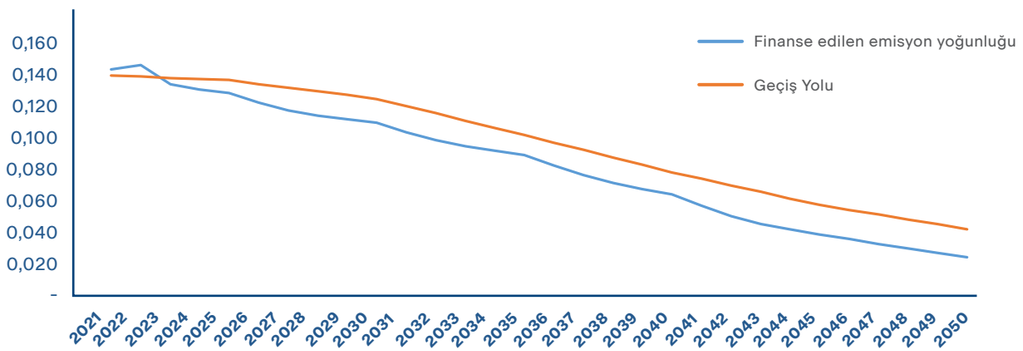


Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

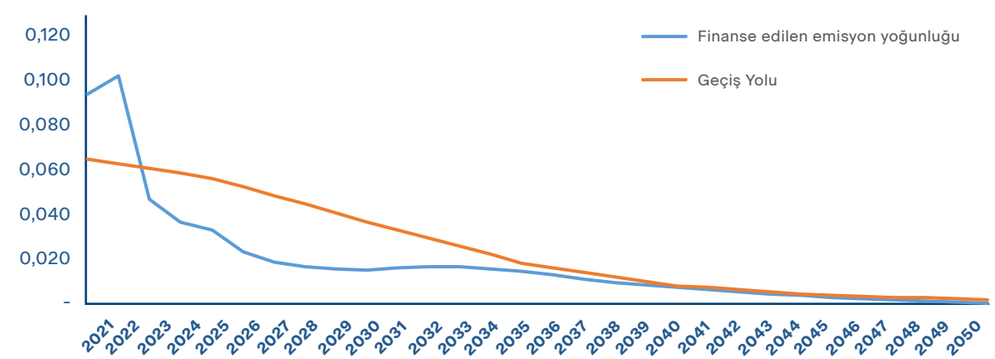
DEKARBONİZASYON YOLU – PETROL VE GAZ (gCO_2e/MJ)



DEKARBONİZASYON YOLU - KARAYOLU TAŞIMACILIĞI, YÜK ($kgCO_2e/tkm$)



DEKARBONİZASYON YOLU - KARAYOLU TAŞIMACILIĞI, YOLCU ($kgCO_2e/pkm$)



DEKARBONİZASYON PLANI

Yapı Kredi'nin dekarbonizasyon planı, düşük karbonlu ekonomiye geçişte finansın gücünden yararlanarak reel sektörün dönüşüm potansiyelini ortaya çıkarma amacına dayanmaktadır. Bu doğrultuda Yapı Kredi, 2023 yılında SBTi ve NZBA rehberleri doğrultusunda belirlediği hedeflere ulaşmak amacıyla sektörel dekarbonizasyon planlarını geliştirmiştir. Bu plan kapsamında, belirli sektörler önceliklendirilmiş ve sektörlerdeki temel ve finansal etkiler değerlendirilmiş, sektörel dekarbonizasyon stratejileri ve eylem setleri belirlenmiş ve böylece Banka'nın net-sıfır yol haritası oluşturulmuştur. Plan geliştirilirken üst yönetimden oluşan Yönlendirme Komitesi ve ilgili ekiplerin yer aldığı Çalışma Grubu üyelerinin katılımıyla interaktif bir süreç yürütülmüştür. Tüm çalışmalar Banka'nın kredi politikaları ve stratejileri doğrultusunda yürütülmüştür.

Dekarbonizasyon Kaldıraçları

Yapı Kredi, müşterilerinin yeşil dönüşümünde başarılı olmalarına yardımcı olmak için öncü bir finansal ortak olmayı hedeflemektedir. Net-sıfır geçişi; şirketlerin yeni teknolojilere ve çözümlere yatırım yapması, operasyonlarını dönüştürmesi ve tedarik zincirlerinde net sıfıra ulaşmaları için büyük miktarda finansman gerektirmektedir.

Bu sektörler için Yapı Kredi tarafından geliştirilen dekarbonizasyon stratejisinin temeli, müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemektir. Yatırım kredilerinde sektör için en önemli dönüşüm aksiyonlarına yönelik ortaya çıkacak finansman ihtiyaçları, kredilendirme stratejisinin temelini oluşturmaktadır. Artan talebe yanıt olarak kapasite kullanım oranlarının yükselmesiyle birlikte, şirketlerde kapasite artırımı yatırımları için emisyon yoğunluğunu azaltan teknolojilere yönelik kredi kullandırımı en temel yatırım kredisi olanaklarından biridir. Strateji ayrıca şirketlerin emisyon yoğunluklarını azaltma taahhütleri doğrultusunda mevcut kapasitelerin dönüştürülmesi için ortaya çıkacak finansman ihtiyacının karşılanmasını da kapsamaktadır. Dekarbonizasyon için dört farklı portföy kaldıracı kategorisi bulunmaktadır. Yapı Kredi'nin öncelikli hedefi, müşterilerinin geçişini teşvik etmektir.

1- Müşterilerin geçişinin desteklenmesi

- Emisyonları azaltma teknolojisi yatırımlarının finansmanı (enerji verimliliği iyileştirmeleri gibi)
- ESG danışmanlık kolunun kurulması

İlgili Sektörler: Demir ve Çelik, Petrol ve Gaz, Gayrimenkul, Karayolu Taşımacılığı

2-Portföyün yeşile kaydırılması
- Daha yeşil şirketlere daha fazla kredi kullandırılması
- Yeni yeşil yatırımların finanse edilmesi

İlgili Sektörler: Elektrik Üretimi (Yenilenebilir), Demir ve Çelik, Petrol ve Gaz, Gayrimenkul, Karayolu Taşımacılığı

3-Kahverengi varlıklardan kaçınma / çıkma
- Belirli yeni kredilendirme taleplerinin kategorik olarak reddedilmesi
- Yüksek emisyonlu düşük kârlı müşterilerden çıkış
- Karbon fiyatlandırmasının getirilmesi: Kahverengi kredilendirme için caydırıcı fiyatlandırma

İlgili Sektörler: Elektrik Üretimi (Termik)

4-Azaltmanın mümkün olmadığı durumlarda dengeleme
- Kendi karbon bankasının kurulması
- Müşteriler için karbon tedariki / karbona erişime aracılık

İlgili Sektörler: Portföy stratejisinin bir parçası olarak küresel standart belirleyiciler tarafından kabul edilmemektedir.

Yol haritası ile ilgili daha fazla bilgi için buraya tıklayabilirsiniz.

OPERASYONEL ÇEVRE YÖNETİMİ

Çevre Yönetim Sistemi

Yapı Kredi, çevresel etkilerini uluslararası standartlarda yönetmek amacıyla 2016 yılında Genel Müdürlük binalarını; Yapı Kredi Plaza D Blok ve Yapı Kredi Bankacılık Üssü; ISO 14001 sertifikası ile belgelendirerek Çevre Yönetimi Sistemi'ni (ÇYS) kurmuştur. 2018 yılından itibaren ÇYS, Banka'nın bağlı ortaklıkları; Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKSY), Yapı Kredi Portföy Yönetimi ve Yapı Kredi Yatırım'da da uygulanmaktadır.

Stratejik 5 yıllık çevre hedefleri kapsamında 2022-2025 döneminde ise sertifikasyon tüm bölge ve şube binaları, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Azerbaycan, Yapı Kredi Hollanda'yı kapsayacak şekilde planlanan tarihten önce yaygınlaştırılmıştır. 2025 yılında ise yeni faaliyete başlamış olan Yapı Kredi Almanya'da sistem alt yapısı kurulmuş ve 1. aşama denetimi başarıyla tamamlanarak, 2026 yılında sertifika almaya hazır hale gelmiştir.

> Yapı Kredi, doğrudan ve dolaylı çevre performansını sürekli iyileştirmeye yönelik çalışmalar yürütmektedir. Banka'nın sera gazı azaltımı, enerji verimliliği, su verimliliği ve atık yönetimi konularını kapsayan yıllık, 5 yıllık ve 10 yıllık olmak üzere üç kategoride stratejik hedefleri bulunmaktadır.

Yapı Kredi'de ÇYS ile ilgili çalışmalar, üst yönetim seviyesinde; İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı, Kurum İçi Hizmetler ve İnşaat Projeleri Direktörlüğü liderliğinde koordine edilmektedir. ÇYS çalışmalarının uygulanmasından, iyileştirilmesinden ve sürdürülebilirliğinin sağlanmasından bu direktörlük altındaki Bütçe Planlama, Tesis ve Çevre Yönetimi ekibi sorumludur. Aynı zamanda ÇYS ile ilgili tüm çalışmalar, Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı Sürdürülebilir Operasyonlar alt çalışma grubunda da raporlanmaktadır.

Yapı Kredi, bankacılık faaliyetlerinin tüm aşamalarında ÇYS gerekliliklerine uyum sağlayabilmeyi, en son yasal gelişmeler ile ilgili çalışanlarını bilgilendirmeyi, enerji verimliliği, iklim değişikliği, su ve atık yönetimi konularında bilinci artırmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, her yıl hem Banka içinde hem de Banka dışında çevreye duyarlı davranış modellerini geliştirmek için düzenli olarak eğitimler verilmektedir.

Yapı Kredi, doğrudan ve dolaylı çevre performansını sürekli iyileştirmeye yönelik çalışmalar yürütmektedir. Banka'nın sera gazı azaltımı, enerji verimliliği, su verimliliği ve atık yönetimi konularını kapsayan yıllık, 5 yıllık ve 10 yıllık olmak üzere üç kategoride stratejik hedefleri bulunmaktadır. İlgili hedefler; projeleri uygulayan, yöneten ve takip eden ekiplerin performans değerlendirme süreçlerine dâhil edilmektedir.

Belirlenen hedeflerdeki performans değerlendirmeleri, yılda en az bir defa yapılan iç tetkik sonuçları ile birlikte "Yönetim Gözden Geçirme" toplantılarında incelenmekte ve değerlendirilmektedir. Yönetim gözden geçirme sürecinin temel amacı, ÇYS hedefleri doğrultusunda, yıllık performansın değerlendirilmesi, sistemin uygulamadaki etkinliğinin izlenmesi ve sürekli gelişiminin sağlanmasıdır. Gözden geçirme faaliyetleri üst yönetim tarafından desteklenmektedir.

Çevresel ve sosyal sorumluluk, Banka'nın iş süreçlerinin merkezinde yer almaktadır. Bu doğrultuda, raporlama döneminde çevreyi korumaya yönelik yaklaşık ~55,9 milyon TL değerinde yatırım, harcama ve bağış yapılmıştır. Bu tutar, raporlama yılında iklim değişikliği ile mücadele, doğal kaynakların korunması, atık yönetimi, danışmanlık, eğitim ve GES projesini kapsamaktadır. Raporlama döneminde Çevre Kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması sebebiyle herhangi bir idari ceza alınmamıştır.

Enerji Yönetimi

Yapı Kredi, Kapsam 1&2&3 sera gazı salımlarını ISO 14064- 1 Sera Gazı Emisyonları Raporlama Standardı'na ve Sera Gazı (GHG) Protokolü ile uyumlu olarak hesaplamakta ve bağımsız akredite kuruluşlara doğrulatmaktadır. Raporlama yılında Banka, tüm lokasyonlarını ve yurt içi-yurt dışı bağlı ortaklıklarını kapsayacak şekilde sera gazı salımlarını hesaplamış ve 2025 ISO 14064-1 sertifikasını yenilemiştir.

Yapı Kredi, 2022 yılı hedeflerinde yer alan Genel Müdürlük binaları (Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü) için ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi Sertifikasını almaya hak kazanarak enerji yönetimi sistemlerini de uluslararası standarda taşımıştır. 2025 yılında da bu kapsamdaki üçüncü taraf denetimlerini başarıyla tamamlayarak ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi Sertifikası'nı yenilemiştir.
Yapı Kredi, enerji politikalarının belirlenmesi, enerji tüketiminin yönetilmesi ve enerji yönetimi performansını değerlendirerek sürekli iyileştirilmelerin ağlanması esasına dayanan ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi ile çevresel etkinin azaltılması, maliyetlerin azaltılması ve kaynakların etkin kullanımı konusunda çalışmalarını sürdürecektir.

Bu kapsamda, Yapı Kredi 2024 yılında sürdürülebilirlik yolculuğunda önemli bir adım daha atarak yaklaşık 30 yıllık geçmişi bulunan Bankacılık Üssü binalarına, Amerikan Yeşil Binalar Konseyi (USGBC) tarafından verilen LEED (Leadership in Energy and Environmental Design) platin sertifikasını alarak Versiyon 4.1 (Leed Platin v4.1) kapsamında bu başarıyı elde eden Türkiye'deki ilk banka olmuştur.

Yapı Kredi, operasyonel faaliyetlerinde enerji verimliliği çalışmaları ile elektrik tüketimini azaltırken, yenilenebilir enerji projelerini hayata geçirerek kapsam 2 emisyonlarını azaltmayı hedeflemektedir. Bu hedef kapsamında, 2021 yılında Bodrum şubesinde ve 2022 yılında Bankacılık Üssü Genel Müdürlük binalarına "Çatı Üstü Güneş Enerji Santralini (GES) kurmuştur. 2024 yılında başlatılan ve raporlama döneminde çalışmaları devam eden en önemli projelerden bir diğeri ise Banka öz tüketiminin yarıdan fazlasını yenilenebilir enerjiden karşılayacak olan Selfie YKB GES projesidir. Tekirdağ Malkara'da 25 MWe gücünde kurulması planlanan arazi GES'in yasal izin süreçlerinin çoğu tamamlanmıştır. Projenin kalan yasal izin süreçleri devam etmekte olup, izin süreçlerinin tamamlanmasının ardından GES'in devreye alınması ve elektrik üretimine başlaması planlanmaktadır.

Yapı Kredi, 2024 yılında Fast FRWRD Kobi Çözümleri Hızlandırma Programı mezun girişimlerden biri olan Apollo IoT ile "Yapay Zekâ Destekli Enerji ve Su Yönetimi Projesi"ni hayata geçirmiştir. Proje ile birlikte, Banka'nın lokasyon bazında elektrik, doğalgaz, su tüketimleri ve maliyetleri dijital ortamda izlenmeye başlanmıştır. Yapay zekâ destekli platformda izleme sisteminin kurulumundan bu yana; fatura anomalilerinin tespiti, anlık kompanzasyon – demant takibi ile toplamda 1,9 milyon TL'lik tasarruf sağlanmıştır. Raporlama döneminde projenin ikinci aşaması kapsamında, bölge ve şube kullanıcılarına portal erişim yetkisi verilmesine yönelik altyapı çalışması tamamlanmıştır. 2026 yılında ise lokasyonların kendi tüketim verilerine doğrudan erişiminin sağlanmasıyla kullanıcı farkındalığının artırılması ve enerji ile su tasarrufunun sürdürülebilir biçimde yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır.

2024 yılında tamamlanan "Bankacılık Üssü ACCR Müşteri İletişim Merkezi (MİM) LED dönüşümü Projesi" 2025 yılında 578,8 GJ enerji tasarrufu tasarruf sağlanmıştır. Bankacılık Üssü Veri Merkezinde bulunan sistem odalarında soğutmaya harcanan enerjinin düşürülmesi için önceki yıl başlatılan Koridor Kapama Projesi ile birlikte 2025 yılında 2.657 GJ elektrik enerjisi tasarrufu sağlanmıştır. Projeler ile azaltılamayan emisyonlar için Banka 2025 yılında Kapsam 1 emisyonlarını Gold Standard Karbon Nötr Sertifikası satın alarak dengelemiş, yenilenebilir enerji üretimi ve enerji tasarrufu sağlayan projeler sonrası tüketilen elektrik için IREC (Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası) satın alarak Kapsam 2 emisyonlarını nötrlemiştir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Bankacılık Üssü Çatı GES ve Bodrum Çatı GES projeleri ile 2025 yılında 4.374 GJ elektrik üretimi yapılarak şebekeden satın alınan elektrikte tasarruf sağlanmıştır.

Su Yönetimi

Yapı Kredi, su tüketimini yakından takip etmekte ve azaltmak için çeşitli projeler hayata geçirmektedir. Banka, 2019 yılında Genel Müdürlük ve hizmet binalarında ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi Sertifikası'nı alarak Türkiye'de bu standarda sahip olan ilk finans kuruluşu olmuştur. 2022 yılında, İstanbul'daki bölge müdürlüğü ve şube binaları, 2023 yılında ise Marmara Bölgesi, Ankara, İzmir, Eskişehir, Kırıkkale, Kütahya ve Muğla illerinde bulunan bölge-hizmet binaları ve Banka şubeleri de ISO 14046 kapsamına girmiştir. 2024 yılında ise Türkiye'deki tüm lokasyonlara yaygınlaştırılması sağlanmıştır. Bu sayede su kaynaklarının verimli kullanımı ve atık suların azaltılması hedefleri dâhilinde sahip olduğu etkin yönetim sistemini uluslararası standartlarda belgelemiştir.

Banka'nın su kaynaklarının verimli ve etkin yönetimine yönelik çalışmalar, 2025 yılında da devam etmiştir. 2021 yılında Genel Müdürlük binalarında kullanıma hazır ve yeterli miktarda kaliteli tatlı suyun temini için içme suyu arıtma ünitelerinin kullanılması projesi hayata geçirilmiştir. Bu projenin devamı olarak Plaza D Blok tesisi genelinde, Yeniköy Koru tesisinde, Plaza A Blok yemekhanesinde, Bankacılık Üssü yemekhanesinde, Yapı Kredi Yatırım'da, Yapı Kredi Portföy'de ve Yapı Kredi Kültür Sanat'ta da arıtmalı sebiller ve tezgâh altı su arıtma sistemleri ile içme suyu temin edilmektedir. Tüm arıtmalı sebillerin ve merkezi su arıtma sistemlerinin düzenli periyotlarla mikrobiyolojik analizleri yapılmakta, içme suyu kalitesi ve içme suyunun hijyen koşullarına uygunluğu takip edilmektedir.

Darıca İdare ve Arşiv tesislerinde yağmur suyu ve bina drenaj suları toplanarak peyzaj sulamasında kullanılmaya devam edilmiştir. Bankacılık Üssü tesisinde 2022 yılında, Yeniköy Koru tesisinde ise 2023 yılında yağmur suyu toplama projesi hayata geçirilmiştir. Bu projeler ile 2025 yılında 4.993 m^3 yağmur suyu bahçe sulamada kullanılmıştır. Böylece; peyzaj sulamasında, kuyu suyu kullanmak yerine yağmur suyu kullanılmıştır.

Atık Yönetimi

Yapı Kredi, doğal kaynak yönetimine büyük önem vermekte, daha az atık üretilmesi ve üretilen atıkların geri dönüştürülmesi konusunda program ve projeler geliştirmektedir. Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğinin sağlanması ve desteklenmesi hedefiyle 2008'den bu yana geri dönüşüm projesini yürütmektedir.

Atıkların asgari seviyede tutulması için birinci ilke atığı kaynağında önlemek, ikinci ilke atık miktarını azaltmaktır. Bu doğrultuda ambalaj atıkları, tesis içindeki geri dönüşüm kutularında ayrıştırılarak toplanmakta ve geri dönüşüme gönderilmektedir. Banka teknolojik ömrünü tamamlayan elektronik ekipmanlar için sürdürülebilir bir yönetim sistemi uygulamaktadır. Kullanılabilir durumda olan elektronik ekipman, ikinci el olarak değerlendirilerek bağış veya satış yapılarak yeni bir hayata başlamak üzere başkalarına ulaştırılırken, atık azaltımı sağlanmaktadır. Tekrar kullanımı mümkün olmayan ekipmanlar ise elektronik atık statüsünde değerlendirilerek lisanslı geri dönüşüm tesislerine gönderilmektedir. Böylelikle elektronik atıklar, çevreye zarar vermeleri engellenerek geri dönüştürülmek suretiyle ham madde olarak değerlendirilmektedir.

2024 yılında atık azaltımı ve dolaylı emisyonları azaltma hedefiyle iki farklı proje hayata geçirilmiştir:

Projelerden ilki İSTAÇ Biyometanizasyon Tesisi iş birliği ile Plaza A Blok ve D Blok yemekhanelerinde oluşan organik atıkların, Biyometanizasyon Tesisi'ne gönderilerek çöp gazından elektrik üretimi gerçekleştirilmesidir. Bu proje Banka, İSTAÇ iş birliği kapsamında bir ilk olma özelliği taşımasının yanı sıra raporlama yılında geri kazanılan 14,65 ton organik atık ayrı toplanarak Biyometanizasyon prosesine tabii tutularak elektrik üretilmiş ve 11,3 ton CO_2e dolaylı emisyonun önlenmesine katkı sağlanmıştır.

İkinci proje ise; Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü Genel Müdürlük binalarındaki kafeterya ve yemekhanelerde oluşan kahve posası atıklarının, Banka ve Wastespresso iş birliği ile geri dönüştürülerek biyoplastik üretiminde ham madde olarak kullanılmasıdır. "Kahve Posalarının Geri Dönüştürülerek Biyoplastik Ürün Üretilmesi Projesi" ile 1,9 ton kahve posasından üretilen hammadde ile 1,7 ton CO_2e emisyonunun salımı önlenmiş ve döngüsel ekonomiye katkı sağlanmıştır. Bu iki proje ile evsel atık miktarı azaltılırken,

> 2025 yılında tehlikeli atıkların 47,1 tonu, tehlikesiz atıkların da yaklaşık 1.195 tonu olmak üzere toplamda 1.241,6 ton atık lisanslı tesislere gönderilerek geri kazanılmış ve dönüştürülmüştür.

düzenli depolama alanlarına daha az atık gönderilmiş ve organik atık kaynaklı emisyonlar azaltılmıştır.

2021 yılında başlatılan Sıfır Atık Projesi kapsamında Genel Müdürlük binalarında Sıfır Atık Yönetmeliği'ne uygun bir şekilde atık ayrıştırılması sağlanmıştır. 2024 yılı itibarıyla, Bankacılık Üssü ve Plaza D Blok binaları dahil toplam 7 lokasyonda Sıfır Atık sertifikası alınmıştır. Ayrıca 2024 yılı itibarıyla Banka'nın şube, bölge ve anakasa lokasyonları dahil tüm lokasyonlarında Sıfır Atık Sistemi uygulanmaya başlanmış olup, atıkların kaynağında ayrıştırılması ve geri dönüşümü sağlanmıştır. Bununla birlikte, insan ve çevre sağlığına tehdit oluşturan plastik kirliliğini önlemek amacıyla Koç Holding'in imzacısı olduğu İş Dünyası Plastik Girişimi kapsamında 2023 yılından itibaren Banka'nın tüm lokasyonlarında tek kullanımlık plastiklerin kullanımına son verilmiştir.

Yapı Kredi, operasyonlarından kaynaklanan atıkların doğru yöntemlerle geri dönüştürülmesine önem vermektedir. Bu çerçevede, 2025 yılında tehlikeli atıkların 47,1 tonu, tehlikesiz atıkların da yaklaşık 1.195 tonu olmak üzere toplamda 1.241,6 ton atık lisanslı tesislere gönderilerek geri kazanılmış ve dönüştürülmüştür.

Yapı Kredi'de hem çalışan hem de müşterilere sunulan yenilikçi yatırımlar ve dijitalleşme sayesinde pek çok işlem sırasında kullanılan kâğıtlar ortadan kaldırılmaktadır. 2018 yılında hayata geçirdiğimiz dijitalleşme çalışmaları, tüm hizmet kanalları ve şubelerde yapılan dijital işlemler ile kağıtsız işlem hacmimizi arttırılmaya devam etmektedir. 2025 yıl sonu itibarıyla kümülatif olarak 14.000 ton kâğıt tasarrufu sağlanmış ve bu sayede yaklaşık 238.000 adet ağaç kesilmekten kurtarılmıştır.

Tedarik Zincirinde Çevresel Etki Yönetimi

Yapı Kredi, operasyonel faaliyetlerinin çevresel etkilerinin yönetimi yanında, değer zincirini oluşturan müşteri ve tedarikçilerinin çevre üzerinden yarattığı etkiyi Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin bir parçası olarak takip etmektedir.

Banka, 2016 yılında yürürlüğe aldığı Sorumlu Satın Alma Politikası ile satın alma süreçlerinde sera gazı emisyonlarını azaltan, düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen, doğal kaynak kullanımını ve atık oluşumunu azaltan verimli üretim yöntemlerini tercih eden tedarikçilere öncelik vermektedir. Yapı Kredi, aynı zamanda tüm tedarikçilerini Banka'nın çevresel, sosyal ve insan hakları kriterlerine uyum sağlaması konusunda teşvik etmektedir. Bu kapsamda Banka, Genel Müdürlük binalarında tam zamanlı hizmet veren alt yüklenici firmalara ve çevre yönetimi konusunda hizmet alınan 13 firmaya "Tedarikçi Çevre ve Sürdürülebilirlik Değerlendirme Anketi" göndererek, çevre ve sürdürülebilirlik konusundaki performanslarını değerlendirmiştir.

Farkındalık ve Eğitim Çalışmaları

Yapı Kredi, çevresel performansın iyileştirilmesi sürecinde tüm çalışanların ve bireylerin katkılarını önemsemektedir. Banka, bu doğrultuda farkındalık yaratmanın ve davranışsal değişimin önemine inanmaktadır. Bu anlayışla, 2025 yılında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi, İklim Değişikliği, Enerji Yönetim Sistemi ve Su Ayak İzi konularında 25.356 Yapı Kredi çalışanına 19.017 saat ve 152 alt yüklenici çalışanına 836 saat çevre eğitimi verilmiştir. Aynı zamanda yıl boyunca çevre ve sürdürülebilirlik alanlarında kurum içi portal, e-posta ve sosyal medya yoluyla çalışanlara ve müşterilere farkındalık iletişimleri yapılmaya devam edilmiştir. Hayata geçirilen yeni projeler, organik atık yönetimi ve organik atıkların biyometanizasyon tesislerinde özel işlemlerden geçirilmesi konularında alt yüklenici çalışanlarına yönelik eğitimler düzenlenmiştir.

Genel Müdürlük binalarında 2017 yılından bu yana Çevresel Acil Durum kapsamında tatbikatlar yapılarak olası çevresel döküntü ve çevre kazası durumlarında uygulanması gereken proaktif metotlar 2025 yılında da tekrar edilmiştir.

YAPI KREDİ ÇEVRE HEDEFLERİ	
2025 YILI KISA VADELİ ÇEVRE HEDEFLERİ	**GERÇEKLEŞME DURUMU**
Yapı Kredi 25 MWe GES projesinin yasal izin süreçlerinin 2025 yılında ilerletilmesi	Banka'nın elektrik tüketiminin ~%59'unun yenilenebilir enerjiden temin edilmesi kapsamında yapılan GES başvurusuna ait çağrı mektubu onayı 2024 yılında alınmıştır. Diğer yasal izin süreçleri başarılı bir şekilde devam ettirilerek proje sahası Çevresel Etki Değerlendirme onayı alındı, TEİAŞ kurumu ile Bağlantı Anlaşması imzalandı, İmar izinleri için gerekli başvurular yapıldı, süreç devam etmektedir.
Banka'nın tüm lokasyonlarında ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı'na uygun sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması	ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı sertifikası Banka'nın tüm lokasyonlarında yenilenmiştir.*
Banka'nın sahip olduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması	ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasyonunun devamlılığı sağlanmış, tüm lokasyonlara yaygınlaştırılmış ve 2025 yılı itibarıyla yeni bağlı ortaklık olan Yapı Kredi Almanya'da da ISO 14001 ÇYS kurulmuştur.
Banka'nın sahip olduğu ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması	Banka'nın tüm lokasyonlarını kapsayan ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikası için 2025 yılı verilerinin doğrulanma süreci başarıyla tamamlanarak sertifika devamlılığı sağlanmıştır.
Banka'nın Sıfır Atık Sistemi'nin kurulu olduğu lokasyonlarda atık yönetim sisteminin devamlılığının sağlanması	Banka'nın tüm lokasyonlarında kurulu olan Sıfır Atık sisteminin devamlılığı sağlanmıştır.
Banka'nın elektrik tüketiminin %100'ünün yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilmesi	IREC sertifikaları ile Banka'nın elektrik tüketiminin %100'ü yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilmiştir.
2025 yılı Kapsam 1 emisyonlarının nötrlenmesi	Karbon Nötr sertifikaları ile Kapsam 1 emisyonları nötrlenmiştir.
Genel Müdürlük binalarında ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikasının devamlılığının sağlanması	2025 yılında, Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü binalarının ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi yeniden sertifikalandırma süreci tamamlanmıştır.
Banka'nın elektrik tüketiminin enerji verimli projeler ile %1 azaltılması	2025 yılında ortaya çıkan aşırı hava sıcaklıkları, ofise dönüş gibi bazı koşullar sebebiyle elektrik tüketimi artmıştır.

* ISO 14064-1 ve ISO 14001 sertifikasyonları 2022 yılında Yapı Kredi Azerbaycan, Yapı Kredi Nederland, Yapı Kredi Teknoloji şirketleri; 2025 yılında ise Yapı Kredi Almanya dâhil edilerek tüm bağlı ortaklıklarda yaygınlaştırılmış ve 2025 yılında sertifikasyon devamlılığı sağlanmıştır.

2026 YILI ÇEVRE HEDEFLERİ
Yapı Kredi 25 MWe GES projesinin yasal izin süreçlerinin tamamlanması
Banka'nın tüm lokasyonlarında ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı ve Sera Gazı (GHG) Protokolü'ne uygun doğrulama beyanlarının alınması
Banka'nın sahip olduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması
Banka'nın sahip olduğu ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi doğrulama beyanının alınması
Genel Müdürlük binalarında ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikasının devamlılığının sağlanması
Banka'nın Sıfır Atık Sistemi'nin kurulu olduğu lokasyonlarda atık yönetim sisteminin devamlılığının sağlanması
Banka'nın 2026 yılı elektrik tüketiminin IREC sertifikası temini ile %100 oranında yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilmesi
2026 yılı Kapsam 1 emisyonlarının Gold Standart Sertifikası temini ile nötrlenmesi
2026 yılı sonuna kadar Operasyonel Verimlilik Projesi hayata geçirerek elektrik tüketiminin azaltılmasını sağlamak

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Toplumsal Katkı

UZUN VADELİ DEĞER YARATMA YAKLAŞIMI

Yapı Kredi, köklü kurumsal mirasını geleceğe taşıma sorumluluğuyla; finansal performansın ötesinde, toplumsal refahı artıran, kapsayıcı ve sürdürülebilir bir etki yaratmayı temel öncelikleri arasında konumlandırmaktadır. Toplumsal faydayı; kültür-sanat, eğitim, finansal kapsayıcılık, eşitlik ve gönüllülük eksenlerinde ele alan Banka, bu alanlardaki çalışmalarını stratejik hedefleriyle uyumlu, ölçülebilir ve uzun vadeli bir değer yaratma anlayışıyla sürdürmektedir. Toplumun farklı kesimlerinin ihtiyaçlarını dikkate alan Yapı Kredi; paydaşlarıyla birlikte geliştirilen projeler aracılığıyla sosyal dayanıklılığı güçlendirmeyi, fırsat eşitliğini desteklemeyi ve gelecek nesiller için daha adil bir ekosistemin oluşumuna katkı sağlamayı amaçlamaktadır.

Yapı Kredi, doğrudan ve dolaylı çevre performansını sürekli iyileştirmeye yönelik çalışmalar yürütmektedir. Banka'nın sera gazı azaltımı, enerji verimliliği, su verimliliği ve atık yönetimi konularını kapsayan yıllık, 5 yıllık ve 10 yıllık olmak üzere üç kategoride stratejik hedefleri bulunmaktadır.

KÜLTÜR VE SANAT

Kuruluşundan bu yana kültür ve sanatı toplumsal gelişimin ayrılmaz bir parçası olarak gören Yapı Kredi, bu alandaki sürdürülebilir katkılarını kurumsal kimliğinin temel unsurlarından biri olarak konumlandırmaktadır. Kültür-sanat alanındaki yatırımlarını yalnızca sponsorluk perspektifiyle değil; üretimi destekleyen, erişimi artıran ve kalıcı değer yaratan bir yaklaşım çerçevesinde ele almaktadır. Yapı Kredi Kültür Sanat çatısı altında yürütülen sergi, etkinlik, yayıncılık ve arşiv faaliyetleri; kültürel mirasın korunması ve gelecek nesillere aktarılmasına, sanatın geniş kitlelerle buluşmasına ve yaratıcı endüstrilerin desteklenmesine katkı sunmaktadır. 2017 yılında yenilenen Yapı Kredi Kültür Sanat binasında kitabevi, müze, sergi, kütüphane, etkinlik alanları yer almaktadır. YKKS binasında, 2025 yılında toplam 11.225 kişinin ziyaret ettiği 144 kültür sanat etkinliği düzenlenmiştir. 1950'lerin başından bu yana zaman içinde zenginleşen Yapı Kredi koleksiyonlarının korunduğu Yapı Kredi Müzesi ise 2025 yılında toplamda 69.681 ziyaretçiyi ağırlamıştır. Türk yayıncılığının en etkili kuruluşlarından biri olan Yapı Kredi Yayınları, 2025 yılında 216'sı yeni, 964 tekrar baskı olmak üzere, 1.180 başlıkta 5 milyondan fazla kitap basmıştır.

1997 yılından bu yana Yapı Kredi tarafından kesintisiz biçimde hayata geçirilen Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, Türk tiyatrosunun gelişimini destekleyen ve tiyatro camiasında referans kabul edilen prestijli bir platform niteliği taşımaktadır. Banka'nın uçtan uca organizasyonunu üstlendiği bu yapı; tiyatro sanatının görünürlüğünü artıran, nitelikli üretimi teşvik eden ve kültürel hafızanın sürdürülebilirliğine katkı sağlayan kapsamlı bir ekosistem olarak konumlanmaktadır. Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, sahne arkasından sahne önüne uzanan geniş bir yelpazede sanatçıları destekleyerek, tiyatro alanında emek, yaratıcılık ve sürekliliği ödüllendirmekte; genç yeteneklerin sektöre kazandırılmasına katkı sunmaktadır. Bu yaklaşım, Türk tiyatrosunun kuşaklar arası aktarımını güçlendirirken, sanatın toplumla kurduğu bağı da derinleştirmektedir. Ayrıca Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri Bursu kapsamında Türk Eğitim Vakfı ile 2021-2022 eğitim öğretim döneminde hayata geçirilen burs fonu programı ile 2025 yılında 19 lisans öğrencisinin tiyatro eğitimi desteklenmiştir.

Kültür sanat etkinlikleri, sponsorluk ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında Yapı Kredi'nin yaptığı harcama tutarı 2025 yılında 232 milyon TL olarak hesaplanmıştır. Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı ise yaklaşık 316 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

SÜRDÜRÜLEBİLİR YAŞAM KÜLTÜRÜNE TEŞVİK

Yapı Kredi, sürdürülebilirliği bireysel tercihlerle güçlenen kolektif bir dönüşüm olarak ele almaktadır. Bu doğrultuda hayata geçirdiği Sürdürülebilir Tercih Programı (Step) ile müşterilerini sürdürülebilir yaşam pratiklerinin aktif bir parçası haline getirmektedir. Yapı Kredi Mobil üzerinden erişilebilen Step, kullanıcıların günlük tercihleriyle çevresel ve sosyal fayda üretmesini mümkün kılarken; sivil toplum kuruluşlarının projelerine düzenli ve şeffaf kaynak aktarımını da desteklemektedir. Program, sürdürülebilirlik farkındalığını davranışa dönüştüren yapısıyla, bireysel katkının toplumsal etkiye evrilmesini sağlamaktadır.

2023 yılının başında hayata geçirilen Yapı Kredi Step, kısa sürede 1,3 milyonun üzerinde üyeye ulaşarak sürdürülebilir tercihler etrafında güçlü bir kullanıcı ekosistemi oluşturmuştur. Program kapsamında üyelerin dijital ekstre, dijital slip ve ATM'lerde e-bilgi fişi gibi uygulamaları tercih etmesiyle 247 milyonun üzerinde kâğıt tasarrufu sağlanmış, bu sayede 21.000'den fazla ağacın korunmasına katkıda bulunulmuştur. Bununla birlikte; sürdürülebilir tercihler yaparak puan kazanan 200 bini aşkın Step kullanıcısı, kazandıkları Step puanlar aracılığıyla sivil toplum kuruluşlarının sürdürülebilirlik odaklı projelerine düzenli kaynak aktarımını desteklemiştir.

Sürdürülebilirliği kurumsal stratejisinin ayrılmaz bir parçası olarak ele alan Yapı Kredi, bu alanda ortak bir farkındalık oluşturmak amacıyla çok kanallı ve sürekli bir iletişim yaklaşımı benimsemektedir. Bu kapsamda hayata geçirilen "Sürdürülebilirliği Konuşalım" podcast serisi, günlük yaşamla ilişkilendirilen içerikleriyle sürdürülebilirlik konusunu geniş kitleler için daha anlaşılır ve erişilebilir hale getirmektedir. Banka, dijital iletişim kanallarında paylaştığı sürdürülebilirlik temalı içeriklerle bilgi paylaşımını desteklerken, Yapı Kredi Blog üzerinden de bu alandaki güncel gelişmelere yer vermektedir. YouTube ve Facebook üzerinden canlı yayınlanan "Sürdürülebilirlik Sohbetleri" serisi ise sürdürülebilirliğin iş dünyasına etkilerini, iyi uygulama örnekleri ve başarı hikâyeleri odağında ele almaktadır. Alanında uzman konukların katkısıyla yürütülen bu yayınlara, podcast kanalı üzerinden de erişim sağlanmaktadır. Böylece farklı platformlar arasında bütüncül bir içerik ekosistemi oluşturulmaktadır. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik temalı canlı yayın ve podcast içerikleri, 2025 yılı boyunca izlenme ve dinlenme sayılarına göre toplam 79.568 kişiye ulaşmıştır.

Sürdürülebilir Tercih Programı (Step) sürdürülebilirlik farkındalığını davranışa dönüştüren yapısıyla, bireysel katkının toplumsal etkiye evrilmesini sağlamaktadır.

FİNANSAL SAĞLIK VE KAPSAYICILIK

Finansal hizmetlere eşit erişimin, toplumsal kalkınmanın temel unsurlarından biri olduğu yaklaşımıyla hareket eden Yapı Kredi; kadınlar, gençler, girişimciler ve KOBİ'ler başta olmak üzere toplumun farklı kesimlerine yönelik kapsayıcı finansal çözümler geliştirmektedir. Bu doğrultuda Banka, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri tarafından 2021 yılında kurulan Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık Girişimi'ne kurucu imzacı olarak katılmış ve bu alanda hedefler belirlemiştir. Finansal sağlık ve kapsayıcılık alanında gösterdiği gelişmeleri her yıl düzenli ve şeffaf bir şekilde raporlayan Banka, 2023 yılında kadın girişimcilerin finansal dayanıklılığını desteklemek amacıyla farklı kategorilerden iki veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimci müşterilerinin oranında 2026 yılına kadar yüzde 10 artış hedefi koymuştur.

Yapı Kredi; FRWRD markası ile girişimcilere destek sunarken, Sınırları Kaldıran Kadınlar ile girişimci kadınlara, Teknolojide Fırsat Eşitliği ile teknolojiyle ilgilenen kadınlara, Digipro Staj Programı'ndaki temel finans ve bankacılık eğitimleri ile gençlere ve Yapı Kredi Portföy'ün FODER iş birliği ile hayata geçirdiği Kendine Yatırım Yapan Kadınlar projesi ile toplumun farklı kesimlerine ulaşmayı hedeflemektedir.

TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ VE KADINLARIN GÜÇLENMESİ

Kadınların ekonomik ve sosyal hayatta daha güçlü şekilde yer almasını, sürdürülebilir kalkınmanın temel unsurlarından biri olarak gören Yapı Kredi; kadın girişimciliğini, teknolojiye erişimi ve istihdamda eşitliği destekleyen programlar yürütmektedir. Ulusal ve uluslararası iş birlikleriyle geliştirilen bu projeler, kadınların bilgiye, finansmana ve pazarlara erişimini artırarak, toplumsal cinsiyet eşitliğine katkı sunmayı amaçlamaktadır.

Teknolojide Fırsat Eşitliği

Yapı Kredi, toplumsal cinsiyet eşitliğini yalnızca kendi kurumunda geliştirmekten öteye geçerek, teknoloji alanında da kadınların bilgiye ve yetkinliklere erişimini artırmak amacıyla "Teknolojide Fırsat Eşitliği" projesini hayata geçirdi. Proje kapsamında, 2026 yılı sonuna kadar 80.000 kadına teknoloji alanında ücretsiz eğitim sunulması hedefi doğrultusunda sürdürülen çalışmalar ile 2025 yılında, 79.000 genç kadın Yapı Kredi'nin Teknolojide Fırsat Eşitliği projesi kapsamında eğitim almıştır.

Sınırları Kaldıran Kadınlar

Yapı Kredi, kadın girişimcilerin ekonomik hayatta daha güçlü ve sürdürülebilir biçimde yer almasını desteklemek amacıyla yürüttüğü "Sınırları Kaldıran Kadınlar" programı çerçevesinde çalışmalarına devam etmektedir. Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliği ve JPMorganChase desteğiyle hayat geçirilen proje kapsamında, kadın girişimcilerin bilgiye erişimini artırmayı, ilham ve iş ağı olanaklarını güçlendirmeyi ve küresel pazarlarda rekabetçiliklerini desteklemek için katılımcılara ücretsiz çevrim içi eğitimler sunulmaktadır. 2025'te dördüncü dönemiyle devam eden programda, eğitim sürecini başarıyla tamamlayan ve jüri değerlendirmesi sonucunda seçilen 68 kadın girişimci, Coniwi tarafından sağlanacak uçtan uca ücretsiz e-ihracat danışmanlığı desteğinden yararlanmaya hak kazanmıştır. 2022 yılında başlatılan ve günümüze kadar devam eden Sınırları Kaldıran Kadınlar programı kapsamında, destek verilen kadın girişimci sayısının önümüzdeki dönemde katlanarak artırılması planlanmaktadır.

ENGELSİZ VE KAPSAYICI BANKACILIK

"Hizmette sınır yoktur" yaklaşımıyla geliştirilen ve Türkiye bir ilk olan "Engelsiz Bankacılık Programı" kapsamında hayat geçirilen tüm uygulamalar, Yapı Kredi'nin kapsayıcılık vizyonunun somut yansımalarından biridir. Engelli bireylerin bankacılık hizmetlerine bağımsız, eşit ve güvenli biçimde erişebilmesi amacıyla geliştirilen dijital ve fiziksel çözümler; teknolojinin toplumsal fayda yaratma potansiyelini odağına almaktadır.

Yapı Kredi, engelsiz ve kapsayıcı bankacılık anlayışı doğrultusunda, farklı engel gruplarının bankacılık hizmetlerine bağımsız ve eşit şekilde erişimini destekleyen uygulamalar geliştirmektedir. Bu kapsamda, görme engelli veya görme güçlüğü bulunan bireyler için sesli yönlendirme özelliğine sahip ATM'ler sunulmakta; ortopedik

> Yapı Kredi, engelsiz ve kapsayıcı bankacılık anlayışı doğrultusunda, farklı engel gruplarının bankacılık hizmetlerine bağımsız ve eşit şekilde erişimini destekleyen uygulamalar geliştirmektedir.

engelli bireylerin ergonomik kullanım ihtiyaçları gözetilerek tasarlanan ATM'ler aracılığıyla fiziksel erişilebilirlik artırılmaktadır. Teknoloji odaklı çözümlerle desteklenen hizmetler kapsamında, yazıyı sese çeviren uygulamalar sayesinde görme engelli müşteriler piyasalardaki anlık gelişmeleri sesli olarak takip edebilmekte ve finansal kararlarını daha bilinçli bir şekilde alabilmektedir. İşitme engelli bireylerin bankacılık işlemlerini kolaylaştırmak amacıyla geliştirilen Online Chat hizmeti ile kart işlemlerinden hesap bilgilerine, fatura ve para transferi sorgulamalarından dijital asistan talimatlarına kadar birçok işlem, şubeye veya çağrı merkezine ihtiyaç duyulmadan gerçekleştirilebilmektedir. Uzaktan müşteri edinimi süreçlerinde sunulan işaret dili destekli video görüşme hizmeti ise kapsayıcı hizmet anlayışını dijital kanallara taşıyarak erişilebilirliği güçlendirmektedir.

EĞİTİMDE FIRSAT EŞİTLİĞİ VE TOPLUMSAL DAYANIKLILIK

Yapı Kredi, erken çocukluktan yükseköğretime uzanan geniş bir yelpazede eğitime destek projeleriyle toplumsal dayanıklılığın güçlenmesine katkı sağlamaktadır. Özellikle dezavantajlı bölgelerde ve kırılgan gruplara yönelik geliştirilen eğitim programları; bireylerin potansiyellerini gerçekleştirmelerine ve uzun vadede toplumsal refahın artmasına hizmet etmektedir. Eğitim alanındaki projeler; bilimsel temelli içerikler, güçlü sivil toplum iş birlikleri ve gönüllü katılımıyla desteklenerek yaygınlaştırılmaktadır.

Yarınlara Kartopu

Bilimsel araştırmalar, bilişsel gelişimin özellikle 0-6 yaş aralığında kritik bir öneme sahip olduğunu ortaya koymaktadır. Bu dönemde çocukların algılama, anlama, dikkat, hafıza, dil gelişimi, düşünme ve problem çözme gibi temel bilişsel becerilerinin büyük bir bölümü şekillenmektedir. Dolayısıyla erken çocukluk döneminde sunulan doğru eğitim ve gelişim desteği; sağlıklı beyin gelişimiyle birlikte çocukların bilişsel, sosyal ve duygusal alanlarda daha güçlü bireyler olarak yetişmelerinde belirleyici rol oynamaktadır.

Bu bakış açısıyla, Cumhuriyetimizin 100. yılında hayata geçirilen Yarınlara Kartopu eğitim programı, zihinsel gelişim sürecinin en kritik evresinde bulunan 0-6 yaş arası çocuklara doğru araçlar ve nitelikli eğitim desteği sunarak, onların gelecekteki yaşamlarında başarıya ulaşmalarını desteklemeyi amaçlamaktadır. Program yalnızca çocukları değil; anne-babalar, bakıcılar, abla–abiler veya bir çocuğun gelişiminde rol alan tüm yetişkinleri kapsayacak şekilde tasarlanmıştır. Bu kapsamda, yetişkinler için çocuk gelişimine dair güvenilir ve bilimsel kaynaklar sunularak, daha bilinçli ve donanımlı bakım verenlerin yetişmesi hedeflenmektedir.

Projenin bilimsel altyapısı, Prof. Dr. Selçuk Şirin ve uzman ekibi tarafından oluşturulmuştur. Projenin etki alanını genişletmek, hedef kitleye daha etkin bir şekilde ulaşmak ve sürdürülebilirliğini sağlamak adına 2024 yılında Toplum Gönüllüleri Vakfı ile iş birliği yapılmıştır. Projeye katılan Toplum Gönüllüleri 52 topluluk merkezindeki saha faaliyetleri ile 20.601 çocuğa ulaşmıştır. Sahada aktif rol alan Yapı Kredi Gönüllüleri ise çocuklarla birebir çalışabilmek için AÇEV eğitmenleri tarafından verilen kapsamlı eğitimleri tamamlamış; bu sayede projeye nitelikli saha desteği sağlamıştır.

Öncelikli olarak deprem bölgesinde uygulamaya alınan Yarınlara Kartopu, bugün gelinen noktada tüm Türkiye'de yaygınlaştırılmaktadır. Proje kapsamında oluşturulan Yarınlara Kartopu web sitesi üzerinden sunulan ücretsiz eğitim içerikleri, uygulayıcılara çocukların bilişsel, duygusal ve sosyal gelişimini destekleyen kapsamlı ve özgün bir içerik kütüphanesi sağlamaktadır. 2025 yıl sonu itibarıyla web sitesine kayıtlı 550.752 aktif üye bulunurken, platform üzerinden talep edilen 184.300 adet eğitim kiti gönderilmiştir. Yarınlara Kartopu kapsamında hazırlanan 175 eğitim videosu 7,6 milyon izlenme sayısına ulaşmıştır.

2025 yılı boyunca, Yarınlara Kartopu atölye çalışmaları ve sponsorluklar aracılığıyla toplam 29 atölye düzenlenmiştir. Bu çalışmalarla birlikte 26 şehirde gerçekleştirilen yüz yüze eğitimler, çevrim içi buluşmalar ve tüm çalışmalar kapsamında toplam 24.455 çocuğa ulaşılmıştır.

Okuyorum Oynuyorum

Yapı Kredi, eğitime erişimde fırsat eşitliğini destekleme yaklaşımı doğrultusunda, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğiyle 2006 yılından bu yana "Okuyorum Oynuyorum" projesini sürdürmektedir. Proje, çağdaş eğitim imkânlarına erişimi sınırlı olan ilkokul çağındaki çocuklara, okul dışı öğrenme ortamları sunarak temel okuma, anlama ve öğrenme becerilerinin gelişimine katkı sağlamayı amaçlamaktadır.

2025 yılında, TEGV'in Türkiye genelindeki 45 etkinlik noktasında yürütülen proje, 841 gönüllünün aktif katılımıyla uygulanmıştır. 2024-2025 sezonunda, gerçekleştirilen eğitimler aracılığıyla 17.236 çocuğa ulaşılmıştır. 2006 yılından bu yana, Yapı Kredi'nin desteğiyle Okuyorum Oynuyorum Eğitim Programı için 14.354 gönüllü projeye katkı sağlamış ve bu kapsamda toplam 376.631 çocuğun gelişimine destek verilmiştir.

Yapı Kredi, "Okuyorum Oynuyorum" projesiyle; uzun soluklu iş birlikleri, gönüllülük modeli ve dijitalleşme odağını bir araya getirerek eğitime sürdürülebilir katkı sunmaktadır. Proje, çocukların öğrenme yolculuklarını desteklerken aynı zamanda toplumsal gelişime yönelik kalıcı değer yaratmayı hedeflemektedir.

Tasarım ve Beceri Atölyesi

Yapı Kredi, 2020 yılından bu yana Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğiyle yürüttüğü "Tasarım Beceri Atölyesi" projesiyle çocukların kişisel, sosyal, duygusal, bilişsel ve akademik gelişimlerini bütüncül bir yaklaşımla desteklemektedir. Proje kapsamında çocukların öğrenme süreçlerine aktif katılımı teşvik edilerek, problem çözme, yaratıcılık ve eleştirel düşünme gibi temel becerilerin güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

Hızla değişen küresel koşullara uyum sağlayabilen, öğrenmeyi öğrenmiş bireylerin yetişmesine katkı sunmayı amaçlayan proje; çocukların kalıpların dışında düşünebilme, üretkenlik ve tasarım odaklı düşünme yetkinliklerini geliştirmeyi önceliklendirmektedir. Bu doğrultuda, Yapı Kredi'nin desteğiyle kurulan TEGV Mersin Öğrenim Birimi Tasarım ve Beceri Atölyesi, çocuklara uygulamalı ve deneyim temelli bir öğrenme ortamı sunmaktadır.

2020 yılından bugüne kadar yürütülen etkinliklere 14 gönüllü destek vermiş, bu süreçte toplam 161 çocuk bu çalışmalardan

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

yararlanmıştır. Yapı Kredi, "Tasarım Beceri Atölyesi" projesiyle çocukların erken yaşta çok yönlü beceriler kazanmasını desteklerken, eğitime erişimde fırsat eşitliğinin güçlendirilmesine ve toplumsal gelişime sürdürülebilir katkı sağlamaya devam etmektedir.

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi

Yapı Kredi'nin eğitim alanındaki uzun soluklu ve öncü yatırımlarından biri olan Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi, 2008-2009 eğitim-öğretim yılında Kocaeli'nin Çayırova ilçesinde eğitime başlamıştır. Tamamı kız öğrencilerden oluşan okul, nitelikli mesleki eğitimi odağına alarak genç kadınların iş gücüne güçlü ve donanımlı bireyler olarak katılımını desteklemektedir. 2012 yılında ilk mezunlarını veren lise, kurulduğu günden bu yana fırsat eşitliği ve kadınların ekonomik hayata katılımı hedefleri doğrultusunda önemli bir rol üstlenmektedir.

Okul bünyesinde bugün Çocuk Gelişimi ve Eğitimi, Grafik ve Fotoğraf, Bilişim Teknolojileri, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri ile Büro Yönetimi alanlarında eğitim sunulmakta; 2025 yılı itibarıyla toplam 525 öğrenci mesleki ve teknik eğitim almaktadır. Bununla birlikte, öğrencilerin akademik başarılarını teşvik etmek ve eğitim süreçlerini desteklemek amacıyla 2012 yılında hayata geçirilen Eğitim Başarı Bursu Programı kapsamında, 2025 yılında 22 öğrenci burs desteğinden faydalanmıştır. Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi, kız öğrencilerin mesleki yetkinliklerini güçlendirmeyi, istihdam edilebilirliklerini artırmayı ve toplumsal kalkınmaya nitelikli insan kaynağı yetiştirerek katkı sunmayı hedefleyen sürdürülebilir bir eğitim modeli olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ülkem İçin Fonu

Koç Ülkem İçin Değişken Fon (Yapı Kredi Portföy Üçüncü Değişken Fon), esnek portföy yapısı sayesinde değişken piyasa koşullarına hızlı uyum sağlayarak yatırımcılara farklı risk ve getiri beklentilerine uygun yatırım imkânları sunmaktadır. Yapı Kredi'nin sorumlu yatırım yaklaşımı doğrultusunda ürün gamına dâhil edilen fon, sosyal sorumluluk bilinci yüksek yatırımcıların birikimlerini değerlendirirken aynı zamanda toplumsal fayda yaratmalarına olanak tanımaktadır. Fon kapsamında, yatırımcılardan herhangi bir ek maliyet talep edilmeden, elde edilen getirinin bir bölümü sosyal sorumluluk projelerine aktarılmakta; böylece tasarruflar finansal değer yaratmanın yanı sıra sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmaya katkı sağlayan bir etki mekanizmasına dönüşmektedir. Bu yıl fonda biriken tutar ile Türk Eğitim Vakfı'na yapılan bağış ile 29 öğrenciye burs sağlanmıştır. Ayrıca, Kadın Emeğini Değerlendirme Vakfı'na yapılan bağış ile de deprem bölgesinde hayata geçen Kadın Dayanışma Merkezleri'nin faaliyetleri desteklenmiştir.

Anadolu Bursiyerleri

Yapı Kredi, eğitimde fırsat eşitliğini destekleyen uzun soluklu toplumsal yatırım anlayışı doğrultusunda, Koç Üniversitesi tarafından 2011 yılında hayata geçirilen Anadolu Bursiyerleri Programı'na olan desteğini sürdürmektedir. Akademik başarı potansiyeli yüksek ancak sosyoekonomik imkânları sınırlı gençlerin nitelikli eğitime erişimini amaçlayan program kapsamında 2025 yılında, 15 bursiyere, 2011 yılından bu yana ise toplam 37 öğrenciye destek sağlanmıştır. Böylece gençlerin akademik, kişisel ve mesleki gelişimlerine uzun vadeli destek sunulmaktadır.

Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsü

Yapı Kredi, ekonomi ve finans alanlarında bilgi üretimini teşvik etmek ve akademi ile iş dünyası arasındaki etkileşimi güçlendirmek amacıyla Koç Üniversitesi bünyesinde Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsü'nü kurmuştur. Kürsü; akademisyenler, araştırmacılar ve özel sektör temsilcileri için ortak bir çalışma ve bilgi paylaşım platformu oluşturarak, politika yapım süreçlerine katkı sunan nitelikli araştırmaların geliştirilmesini desteklemekte ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkı sağlamayı amaçlamaktadır. Kürsü'nün akademik liderliği, Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi öğretim üyesi Prof. Dr. Selva Demiralp tarafından yürütülmektedir.

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri Bursu

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, kültür ve sanat alanında kalıcı değer yaratma yaklaşımı doğrultusunda, Türk tiyatrosunun geleceğini şekillendirecek genç yeteneklerin gelişimini desteklemektedir. Bu anlayışla Yapı Kredi tarafından Türk Eğitim Vakfı bünyesinde oluşturulan burs fonu aracılığıyla, Türkiye'nin farklı şehirlerindeki üniversitelerde tiyatro eğitimi gören 37 lisans ve 1 doktora öğrencisi olmak üzere toplam 38 öğrenciye maddi destek sağlanmaktadır. Burs programı, maddi imkânları sınırlı ancak akademik ve sanatsal başarı potansiyeli yüksek gençlerin eğitimlerine kesintisiz devam edebilmelerini amaçlamakta; böylece kültür-sanat ekosisteminin güçlenmesine ve nitelikli insan kaynağının sürdürülebilir biçimde yetişmesine katkı sunmaktadır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu

Yapı Kredi, sanat alanında nitelikli insan kaynağının gelişimini desteklemek amacıyla Türk Eğitim Vakfı iş birliğiyle oluşturduğu Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu aracılığıyla genç yeteneklerin eğitim yolculuklarına katkı sunmaktadır. Fon kapsamında, "Üstün Başarı Sanat Bursu" ve "Yüksek Öğrenim Eğitim Sanat Bursu" programlarına destek verilerek, sanat eğitimi alan öğrencilerin akademik ve sanatsal gelişimleri teşvik edilmektedir.

Her eğitim yılı başında üniversitelerin konservatuarları ile güzel sanatlar fakültelerinde öğrenim gören öğrenciler arasından alınan başvurular, değerlendirme sürecinin ardından burs desteğiyle buluşturulmaktadır. Piyano, arp, gitar, yaylı, üflemeli ve vurmalı çalgılar ile resim, heykel, grafik ve yazı sanatı gibi farklı disiplinlerde eğitim gören öğrencilerin başvurabildiği burslar, 2021 yılından bu yana sanata gönül vermiş gençlerin eğitimlerini sürdürülebilir şekilde devam ettirmelerine olanak sağlamaktadır. Yapı Kredi, burs desteğinin yanı sıra genç sanatçıların görünürlüğünü artırmayı da hedefleyerek, Yapı Kredi sponsorluğunda düzenlenen konser ve etkinliklerde bursiyerlerin sahne almasına imkân tanımaktadır. Böylece Banka, sanatın toplumsal erişimini ve kültürel etki alanını genişletmeye katkıda bulunmaktadır.

2025 yılı itibarıyla 1.700 gönüllünün katkısıyla hayata geçirilen 69 proje, farklı bölgelerde ve ihtiyaç alanlarında toplumsal fayda yaratmış; çalışan katılımının sürdürülebilir kalkınmaya olan katkısını somut çıktılarla ortaya koymuştur.

YAPI KREDİ GÖNÜLLÜLERİ

Yapı Kredi, çalışan gönüllülüğünü kurumsal sosyal etki yaklaşımının önemli bir bileşeni olarak ele almakta ve bu doğrultuda Yapı Kredi Gönüllüleri yapılanmasıyla çalışanlarının sivil toplum kuruluşlarıyla yürütülen projelere etkin katılımını desteklemektedir. Platform, Banka çalışanlarının mevcut gönüllülük projelerine erişmesini, bu projelere başvurmasını, kendi sosyal fayda odaklı projelerini geliştirmelerini; kolay, şeffaf ve güvenli bir yapı üzerinden mümkün kılmaktadır.

Toplumsal duyarlılığı yüksek Yapı Kredi çalışanlarından oluşan gönüllü ağı, bilgi birikimi ve yetkinliklerini sahaya taşıyarak sosyal ve çevresel ihtiyaçlara çözüm üretmeyi hedeflemektedir. 2025 yılı itibarıyla 1.700 gönüllünün katkısıyla hayata geçirilen 69 proje, farklı bölgelerde ve ihtiyaç alanlarında toplumsal fayda yaratmış; çalışan katılımının sürdürülebilir kalkınmaya olan katkısını somut çıktılarla ortaya koymuştur.

Sürdürülebilir bir geleceğe desteğiyle bir adım önde.

YENİLİKÇİ BANKACILIK

— Bankacılık Faaliyetleri 148
— Bireysel Bankacılık 149
— İşletme Bankacılığı 153
— Ödeme Sistemleri 155
— Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi 158
— Sınırsız Bankacılık 161
— Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi 172
— Kurumsal Bankacılık 178
— Yapı Kredi Portföy Yönetimi 182
— Girişim Sermayesi Yatırım Fonu 184
— Yapı Kredi Yatırım 185
— Yapı Kredi Leasing 186
— Yapı Kredi Faktoring 187
— Yapı Kredi Bank Nederland 188
— Yapı Kredi Bank Azerbaycan 189
— Yapı Kredi Bank Deutschland 190
— Hazine Yönetimi 191
— Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi 196
— Bankacılık Operasyonları Yönetimi 203
— Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik 206
— Diğer Bağlı Ortaklıklar 209

Bankacılık Faaliyetleri

ETKİ YARATAN ÜRÜN VE HİZMETLER

BİREYSEL BANKACILIK

Bireysel Bankacılık iş kolu; Ödeme Sistemleri, İşletme ve Tarım Bankacılığı, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi ile Bankasürans Yönetimini İçermektedir.

Bireysel bankacılık iş kolu bazında dağılımı

KREDİLER	MEVDUAT
%50	%69

TİCARİ VE KOBİ BANKACILIK YÖNETİMİ

2025 yılında, KOBİ Bankacılığı faaliyetleri, yıllık cirosu 10 milyon TL ve 300 milyon TL arasında olan firmaları kapsamıştır.

2025 yılında, Yapı Kredi Ticari Bankacılık işkolu yıllık cirosu 300 milyon TL ile 4 milyar TL arasında olan firmalara hizmet sunmuştur.

Ticari ve KOBİ

KREDİLER	MEVDUAT
%32	%21

KURUMSAL BANKACILIK

2025 yılı için, Kurumsal Bankacılık segmenti yıllık cirosu 4 milyar TL ve üzeri şirketlere hizmet vermektedir.

Kurumsal

KREDİLER	MEVDUAT
%18	%10

Bireysel Bankacılık

Yapı Kredi, 2025 yılında Bireysel Bankacılık faaliyetlerini müşteri bazında büyüme ve gelir artışı hedefleri doğrultusunda sürdürmüştür.

Müşteri Kazanımı, Deneyimi ve Hizmet Kalitesini Destekleyen Dijitalleşme

Müşteri kazanımı, deneyim ve hizmet kalitesi odağıyla yürütülen dijitalleşme çalışmaları 2025 yılında değer odaklı bir yaklaşımla ele alınmıştır. Uçtan uca müşteri memnuniyeti yaklaşımını benimseyen entegre servis modeli sayesinde temas noktalarında standardize edilmiş hizmet kalitesinin korunması hedeflenmiştir. Dijital süreçler ve uzaktan hizmet çözümleri operasyonel verimliliği destekleyerek bireysel bankacılık faaliyetlerinin gelişerek üretkenliğine katkı sunmuştur. Dijital kanallar, müşteri kazanımının yanı sıra; Banka'nın derinleşme odağını, sürdürülebilir gelir yaratımı konsantrasyonunu ve stratejik ürünlerdeki hacim artışını desteklemiştir. 2025 yılı boyunca şube içi ve şube dışı bankacılık süreçlerinde ürün satış ve satış sonrası hizmetlerin dijitalleştirilmesi ile dijital bankacılık kanallarında uçtan uca müşteri deneyiminin iyileştirilmesine yönelik süreç ve fonksiyonel geliştirme yatırımları sürdürülmüştür.

BİREYSEL BANKACILIK

Yapı Kredi, 2025 yılında Bireysel Bankacılık faaliyetlerini müşteri bazında büyüme ve gelir artışı hedefleri doğrultusunda sürdürmüştür. Mevcut müşteri tabanında derinleşmeye yönelik aksiyonlar alınırken yeni müşteri kazanımında segment odaklı bir yaklaşım benimsenmiştir. Bireysel ve Blue Class alt segmentleriyle müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmetler geniş yelpazede sunularak müşteri odaklı yaklaşım sürdürülmüştür. Şube, dijital ve uzaktan hizmet kanallarının birlikte ele alındığı bütüncül hizmet yaklaşımı sayesinde müşteri temas noktalarında verimlilik ve üretkenlik artırılmış, operasyonel süreçlerde sadeleşme sağlanmıştır. Bankacılık ihtiyaçlarını şubeye gitmeden gerçekleştirmek isteyen müşteriler için Uzaktan Hizmet modeli sunulmaya devam edilmiştir. Uzaktan hizmet modelindeki müşterilerin ihtiyaçları göz önünde tutularak, etkin portföy yönetimi yaklaşımıyla; müşteri memnuniyetinde gelişim, lobi yönetiminde hizmet kalitesi artışı desteklenmiş, müşterilere yüksek kalitede hizmet sunulmaya devam edilmiştir.

Banka, 2025 yılında da Maaş ve Emekli Bankacılığı'ndaki odağını sürdürerek, stratejik öncelikleri doğrultusunda Maaş ve Emekli Bankacılığı müşteri adedinde büyümeye devam etmiştir. Bankanın gelir bazına katkısı olan ürünlerinde aktif kullanımı yüksek olan bu müşterilerde gerçekleşen derinleşme ve Emekli Bankacılığı yeni müşteri kazanımı ile karlılık desteklenmiştir.

Özellikle genç müşterilerin Yapı Kredili olmak için öncelikli olarak tercih ettiği Yapı Kredi Mobil'den müşteri olma akışı ile yıl boyunca Banka'ya yeni müşteri kazanımı devam ederken; dijital kanallar aracılığıyla müşteri kazanımının, Banka yeni müşteri kazanımındaki payı %31 olarak gerçekleşmiştir. Uzun vadeli müşteri değeri yaratma hedefi doğrultusunda, 2025 yılı 18-26 yaş arası gençlik segmentinin odağa alındığı bir yıl olmuştur. Play Gençlik Bankacılığı'nın marka konumlandırması yenilenmiş öğrenci odaklı değer önerileri kapsamında, kampanyalar ve çok kanallı iletişim çalışmalarıyla gençlik segmentinde müşteri kazanımı ve derinleşmeye odaklanılmıştır.

2025 yılında yapay zeka ve ileri analitik çözümlerden faydalanılarak, müşteri ihtiyaçlarının daha doğru öngörülmesine yönelik segment bazında hiper-kişiselleştirilmiş ürün teklif ve iletişim kurguları hayata geçirilmiştir. Bu çalışmalar sayesinde; doğru kanaldan doğru zamanda sunulan değer önerileriyle müşteri etkileşimi desteklenmiştir.

Bireysel Mevduat Gelişimi

Yapı Kredi, mevduat alanındaki dengeli büyüme yaklaşımını 2025 yılında istikrarlı bir şekilde sürdürmüştür. Toplam mevduat tarafında hem TL hem de YP mevduat hacimlerindeki büyüme devam etmiştir. Özel bankalar arasında TL mevduatta %13,3, yabancı para mevduatta ise %14,6 pazar payına ulaşılmıştır. TL vadeli mevduatta ise yıllık %12,5 pazar payı elde edilmiştir. TL vadesiz mevduat tarafında ise geçen yıl olduğu gibi bu yıl da özel bankalar arasında Pazar payı liderliği korunarak %17,2 pazar payına ulaşılmıştır. Altın tarafında ise, İstanbul içi 6, İstanbul dışı 8 toplam 14 şubede her gün Altın Günleri düzenlenerek hurda altın toplanmaktadır. Altın Günleri'ne ek olarak, anlaşmalı kuyumcular aracılığıyla altın toplama hizmetine devam edilmektedir. Böylece anlaşmalı ve yetkili kuyumcular tarafından değerlenen fiziki altınlar Vadesiz Altın Mevduat Hesabı'na gram cinsinden transfer edilebilmektedir. Müşteri odaklı yenilikçi uygulamalardan biri olarak "Sınırsız Hesap" mevduat ürünü müşterilere sunulmuştur. Günlük faiz getirisiyle vadesiz hesabın özgürlüğünü bir arada sunan "Sınırsız Hesap", müşterilerin beklenti ve ihtiyaçlarına yönelik olarak tasarlanmış bir üründür. "Sınırsız Hesap" ürünü ile müşterilere Banka'nın sunduğu ürünleri kullandıkça daha çok kazanacakları bir yapı sunulmaktadır. Ürüne olan talep kısa sürede büyük bir hızla artmıştır ve 2026 yılında da bu talebin artarak devam edeceği öngörülmektedir.

Bireysel İhtiyaç Kredileri ve Esnek Hesap

Yapı Kredi bireysel müşterilerinin çeşitli nakit ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunduğu bireysel ihtiyaç kredileri ve esnek hesap ürünlerine 2025 yılında odaklanmaya devam etmiştir. Gelir artışına paralel olarak ödeme gücünün artması ve fiyat ve harcama tutarlarındaki artış ile birlikte, 2025 yılında bireysel ihtiyaç kredileri ve esnek hesap toplam kredi hacmi önceki yıla göre %49 oranında artmış olup, Yapı Kredi'nin özel bankalar arasındaki pazar payı 2025 yılsonu itibarıyla %16,85 olarak gerçekleşmiştir. Bireysel bankacılık müşterileri anlık ürün ihtiyaçları için dijital kanalları tercih etmeye devam etmiştir. Bireysel ihtiyaç kredilerinin dijital kanallardan kullandırım oranı yaklaşık %76 seviyesindedir. 2025 yılında kullandırılan kredilerin %43'ü maaş müşterilerine kullandırılmıştır, bu sayede aktif kalitesine verilen önem devam etmiştir.

2025 yılında kredi geri ödemelerinde gecikmelerin arttığı görülmüştür. Bu noktada hem aktif kalitesini sağlamlaştırmak hem de zorlanan müşterilere destek olmak amacıyla hem dijital kanallarda hem de şubeler aracılığıyla esnek ödeme planları ile yapılandırma olanakları sunulmakta ve ödemeleri müşterilerin nakit akışına uygun şekilde yeniden düzenlenmektedir.

> 2025 yılında yapay zeka ve ileri analitik çözümlerden faydalanılarak, müşteri ihtiyaçlarının daha doğru öngörülmesine yönelik segment bazında hiper-kişiselleştirilmiş ürün teklif ve iletişim kurguları hayata geçirilmiştir.

Müşteri memnuniyetine katkıda bulunan bir uygulama da müşterilere ihtiyaç duydukları anda yanlarında olunduğunu hissettiren çevrimiçi alışveriş kredisi ürünüdür. Türkiye'de faaliyet gösteren büyük e-ticaret sitelerinin neredeyse tamamında alışveriş kredisi ürünü aktif olarak kullanılmakta ve firmalarla özel iş birlikleri ile dönemsel kampanyalar tasarlanmaktadır. 2025 yılında aktif alışveriş kredisi ürünü sunulan marka adedi 30'dur. Ayrıca 2022 yılında mağazalarda başlayan World PAY Alışveriş Kredisi, 2025 yılında da aktif bir şekilde devam etmiştir. Özellikle kredi kartı taksit kısıtlamalarının olduğu ve/veya ortalama harcama tutarlarının yüksek olduğu sektörlerde müşteriler hem kart limitini kullanmaması hem de daha uzun vadeli taksitlendirme imkânı sebebiyle alışveriş kredisini tercih edip, ürüne kolay bir şekilde ulaşabilmektedir. Müşteriler, Yapı Kredi Üye işyerlerinde yaptıkları alışverişlerin ödemesini, mağaza çalışanının POS cihazı aracılığıyla başlattığı işlemi Yapı Kredi Mobil ya da World Mobil uygulamaları aracılığıyla, herhangi bir kredi kartına veya limitine ihtiyaç duymadan, kredi ile taksitlendirebilmektedir. Yaklaşık 400.000 Yapı Kredi Üye İşyeri'nde sunulan bu hizmet ile dünyanın en yaygın "Şimdi Al-Sonra Öde" hizmeti, Yapı Kredi müşterilerine sunulmakta ve firmalarla yapılan dönemsel iş birlikleri kapsamında kampanyalar düzenlenmektedir. Ayrıca, yeni müşterilere de sunulabilen bu hizmet sayesinde yaygın üye işyeri ağındaki tüm mağazalardan yeni müşteri kazanımı desteklenmektedir.

2025 yılında kârlılığı artan kredili mevduat hesap ürünlerine odaklanan Yapı Kredi Esnek Hesap özel bankalar arasında %23,9 pazar payı ile alacak bakiyesinde liderliğini korumuştur. Bu başarıda müşterilerin gelir artışına paralel olarak düzenli değerlendirme yaparak limit artış talimatı olan müşteriler için yapılan limit artışlarının önemli etkisi olmuştur. Bununla birlikte müşterilerle uzun dönemli ilişkiler kurulmasını sağlayan Taksitli Eğitim Sistemi (TEST) ürünü için 2025 yılında 53 adet yeni okul ile anlaşma yapılmış ve toplamda 314 okula hizmet verilmesi sağlanmıştır.

2025 yılında atama yapılan TEST limitinde %64'lük artış bulunmaktadır. Konut Kredilerindeki Gelişmeler Yapı Kredi, konut kredileri alanında sunduğu müşteriye özel ürünler ile şube kanalı, Yapı Kredi Mobil, emlak ofisleri ve projeler ile başarılı hizmetlerini 2025 yılında da sürdürmüştür. Konut projelerine yönelik kredi kullanımlarında kurumsal emlak ofisleri ve inşaat firmalarıyla iş birliğine devam edilmektedir.

Konut Kredilerinde Etkin Konum

Yapı Kredi, konut kredileri alanında sunduğu müşteriye özel çözümler ile; şube kanalı ve Yapı Kredi Mobil aracılığıyla, emlak ofisleri ve konut projeleriyle kurduğu iş birlikleri sayesinde, başarılı performansını 2025 yılında da artarak devam ettirmiştir. Müşteri deneyimini odağa alan bu çok kanallı yapı, süreçlerin hızlanmasına ve erişebilirliğin artmasına önemli katkı sağlamıştır.

Bunun sonucunda; 2025 yılında Yapı Kredi'nin toplam konut kredisi hacmi, bir önceki yıla kıyasla %166 oranında artış göstermiştir. Söz konusu güçlü büyüme performansı ile birlikte, Yapı Kredi'nin özel bankalar arasındaki konut kredisi Pazar payı, 2025 yıl sonu itibarıyla %10,4'e ulaşmıştır. Elde edilen bu sonuç, Yapı Kredi'nin sektördeki rekabet gücünü ve konut kredilerindeki etkin konumunu bir kez daha ortaya koymuştur.

Emlak ofisleri ve inşaat firmalarıyla geliştirilen stratejik iş birlikleri, arttırılarak ve kararlılıkla sürdürülmüştür. Bu kapsamda; özel kampanyalar ve finansman seçenekleri ile, hem bireysel müşterilerin hem de iş ortaklarının ihtiyaçlarına yönelik katma değerli çözümler sunulmuştur.

Taşıt Kredilerinde Güçlü Performans

2025 yılında kur etkisiyle artan araç fiyatları ve ÖTV artışları nedeniyle kredilendirilebilir model çeşitliliği daralmıştır. Yapı Kredi bu daralan sektörde güçlü iş ortaklıkları ve hızlı aksiyonları ile yerini korumuştur. Geniş ve etkin bayi ağı, müşteri ihtiyaçlarına uygun cazip ödeme koşullarına sahip kampanyalar ile bireysel ve ticari müşterilere bayi ve şubeden kaliteli hizmet sağlama odağı devamlılığını sürdürmüştür. Ford ve Yapı Kredi iş birliğinin sonucunda kurulan ve 2008 yılından bu yana faaliyetlerine devam eden Ford Finans programı, 2025 yılında da etkinliğini başarıyla sürdürmüştür. 2023 yılından beri sektörün önemli markaları olan Hyundai, Fiat Stellantis, MG, Suzuki ve Chery ile gerçekleştirilen merkezi anlaşmalar ile efektif kampanyalar düzenlenmeye 2025 yılında da devam edilmiştir.

2025 yılında Tofaş Stellantis birleşme süreci başlamış olup, süreç ile beraber Koç ailesine Stellantis markaları katılmıştır. Ayrıca, ikinci el piyasalarına da odaklanarak anlaşmalı bayi ağı genişletilmeye devam etmiştir. Elektrikli araç sektörünün öncüsü TESLA ile gerçekleştirilen iş ortaklığı ile ilk bayisiz ve şubesiz kullandırım süreci başarıyla uygulanmaya devam edilmektedir. Banka, TESLA'nın Türkiye'deki tek finans partneridir. Banka önümüzdeki dönemde de yeni iş birliklerine imza atıp dijitalleşmeye odaklanacaktır.

Bankasürans

Yapı Kredi, banka sigortacılığı alanındaki gelişimini sürdürmüştür. Özel Bankalar arasında; Sağlık sigortalarında %25,6'lık pazar payı ile liderliğini devam ettirirken, hayat sigortalarında %13,6, elementer sigortalarda %5,0 ve bireysel emeklilikte satışlarına aracılık ettiği emeklilik şirketi aracılığıyla %17,5'lik pazar payı bulunmaktadır. 2025 yılı içinde Sigorta ve Bireysel Emeklilik ürünlerindeki kanal çeşitliliği artırılarak müşterilerin risklerine yönelik çözümlere daha kolay şekilde ulaşmaları sağlanmıştır. Şube, Yapı Kredi Mobil ve Müşteri İletişim Merkezi aracılığıyla sunulan ürün ve fonksiyonlar artmaya devam etmiştir. Müşteri deneyimini en iyi noktaya getirmek için, özellikle dijital kanallardan sigorta ve BES işlemlerinin en hızlı ve kolay yolla yapılması önceliklendirilmektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

Müşterilerin ihtiyaç duydukları anda ve mecrada yanında olabilmek ve onlara alternatif ödeme yöntemleri sunabilmek adına ürün yelpazesi güçlendirilerek iş birliği sayısı artırılmaya devam edecektir.

Önümüzdeki dönemde; kişiselleştirilmiş kampanyalar odağa alınarak, daha esnek fiyatlama ve kampanya yapıları geliştirilmekte, kullandırım süreçlerinin kısaltılması amaçlanmaktadır. Yasal düzenlemeler kapsamında; web, mobil, şube ve emlak/proje ofisi kanallarından başvuru yapılmasına yönelik çalışmalar da devam etmektedir. Türkiye'de enerji verimliliği yüksek konut sayısını ve çevre bilincini artırmak amacıyla, A ve B sınıfı Enerji Kimlik Belgesi bulunan konutlara odaklanılmış, bu konutlara özel Doğa Dostu Mortgage ürünü sunulmaktadır. Satın alınacak konutun enerji sınıfına göre tahsis ücretinde indirim sağlanmaktadır. Müşterinin ihtiyacına yönelik geniş ürün yelpazesi ve geleneksel kredi süreçlerine kıyasla, dijital çözümler sunularak müşteri odaklı kredilendirme süreçlerine yoğunlaşma amaçlanmaktadır.

Taksitli Eğitim Sistemi (TEST)
Yapı Kredi, okul ödemeleri alanında birçok konuda öncüdür. Velilerin okul ödemelerine aracılık eden kredili limit ürünü Taksitli Eğitim Sistemi'ne (TEST) Yapı Kredi şubeleri dışında, Yapı Kredi Mobil ve Müşteri İletişim Merkezi kanalları ile başvurulabilmektedir. Banka, 314 okulda velilere ödeme seçeneği olarak TEST'i sunmaktadır. 2025 yılında atama yapılan TEST limitinde %64'lük artış sağlanmıştır. 2026 yılında, yeni okul kazanımına odaklı saha personeli ile anlaşmalı okul sayısının artırılmasına devam edilecektir.

GELECEĞE BAKIŞ

Bireysel Bankacılık'ta önümüzdeki dönemde;

- Farklı müşteri profillerinin ihtiyaçları gözetilerek, kolay erişilebilir ve anlaşılır bankacılık çözümleriyle müşteri memnuniyetinin ve güveninin güçlendirilmesi benimsenmeye devam edilecektir. Müşterilerin hem bireysel hem de tüzel ihtiyaçlarını göz önünde bulunduracak şekilde kurgulanan yeni hizmet modeliyle birlikte; müşterilerin tüm finansal ürün ve hizmet gereksinimlerinde tercih edecekleri ilk banka olması hedeflenmektedir.
- Yeni hizmet modeli çerçevesinde Uçtan uca tutarlı müşteri deneyimi bakış açısıyla, şube, dijital ve uzaktan hizmet kanallarının entegre bir biçimde yönetildiği zenginleştirilmiş servis modeli ile pürüzsüz ve kolay akışlarla müşteri temas noktalarında tutarlılık ve hizmet kalitesinin korunması, müşteri deneyimde en iyi banka olunması amaçlanmaktadır.
- Banka stratejilerine uygun, müşteri tercihlerini göz önünde bulunduran, kişiselleştirilmiş ürün ve hizmetleri veri destekli analizlerle müşterilere doğru zamanda ve doğru kanalda sunmaya devam ederek verimlilik odağıyla kârlı müşteri kazanımına ve mevcut portföyün kârlılığına odaklanmaya devam edilecektir.
- Maaş ve Emekli Bankacılığı segmentlerinde müşteri değeri odağında akıllı büyüme sağlanarak kârlılığın desteklenmesi hedeflenmektedir.
- Portföy yöneticilerini gerçek zamanlı veri ve yapay zeka destekli araçlar ile destekleyerek değişen müşteri beklentilerini karşılayan, müşterilerle memnuniyet odaklı sürdürülebilir ilişkiler kurmalarını kolaylaştırmak, destek olacak uygulamaları hayata geçirip, mevcut ve yeni müşterilerde derinleşmeye odaklanılacaktır.
- Şube ve şube dışı kanallardaki hizmet modeli sürekli, iyileştirilmeye devam ederek, müşteri odaklı yaklaşımı sürdürülecek ve ihtiyacı olan müşterilere etkin finansal danışmanlık hizmeti verme odağı korunacaktır. Değişen müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda müşteri ile ilişki yönetimimizi dijitale taşıyan, yapay zeka çözümleri ile destekleyen yeni uygulamalara yatırım yapılacaktır. Müşteri güveni ve itimadı ana odak olmaya devam edecektir.
- Dijitalleşme bakış açısı doğrultusunda projelere devam edilerek müşterilerin tüm bankacılık ihtiyaçları için hizmet kalitesinin korunmasıyla aktif dijital ve mobil kullanıcı sayısının artırılması hedeflenmiştir.
- Mevduatta kontrollü maliyetlerle mevduat hacmi büyütülerek pazar payı büyümesine devam edilmesi planlanmaktadır. Mevduat varlıklarında müşterilere ihtiyaçlarına yönelik ürünler sunulmaya devam edilecektir. "Sınırsız Hesap" ürünü ile müşterilerin beklenti ve ihtiyaçları karşılanmaya devam edecektir.
- Tüketici kredilerinde kârlılık odaklı büyüme hedefiyle, yenilikçi ürünlerin portföye eklenerek müşterilerin ihtiyaçlarının karşılanmasına devam edilecektir.
- Bankacılık sektörünün önemli açılımlarından Açık Bankacılık Hizmeti regülasyon ve yönetmelikler çerçevesinde zenginleştirilerek müşterilere sunulmaya devam edecektir. Müşteri ihtiyaçlarını anlamak, müşteri iç görüsü oluşturmak amacıyla bu alandaki yatırımlara devam edilecektir.
- Yeni müşteri kazanımı ve mevcut müşterilere derinleşme fırsatı sunabilecek yeni stratejik iş birlikleri kurmaya devam edilecek, Servis Bankacılığı modeliyle sektöründe önemli kurumlar ile iş birliği fırsatları değerlendirilecektir.

İşletme Bankacılığı

İŞLETME BANKACILIĞINDA BÜTÜNCÜL YAKLAŞIM
Yapı Kredi İşletme Bankacılığı, müşterilerinin bireysel ve ticari ihtiyaçlarına bütüncül bir yaklaşımla hizmet sağlamaktadır. Dijital müşteri kazanım projelerinin de devreye alınmasıyla birlikte müşteri kazanım süreçleri hız kazanmıştır. Bu kapsamda 2025 yılında yaklaşık 2.000 müşteri kazanımı gerçekleşmiştir.

2025 yılında, müşterilere ihtiyaçları doğrultusunda özelleştirilmiş destek vermek amacıyla meslek gruplarına özel kampanyalar çeşitlendirilmiştir; sağlık sektöründeki işletmelere, kadın girişimcilere, restoranlara, avukatlara, site & apartman yönetimlerine ve mali müşavirlere sunulan özel kampanyalara ek olarak; noterlere ve kantinlere özel paketler de sunulmuştur. Holding şirketleri ve farklı girişimlerle yapılan iş birlikleri ile müşterilere sağlanan avantajların kapsamı genişletilmiştir. Bu doğrultuda Apsiyon, Dijiyon, Senyönet, Konsiyon, Akuvox, Watmobilite, Selfprof, Qapera, Beeasistile iş birlikleri gerçekleştirilmiştir. Bunların yanı sıra toplu müşteri kazanımını desteklemek amacıyla Barolar, Esnaf Odaları, Birlikler ve Kooperatifler ile anlaşmalar sağlanmıştır.

''Girişimci Kadınlara Teknoloji Gücü" programı ile hayallerini bir adım daha öteye taşımak isteyen kadın girişimcilere e-ticarette finansman desteği sağlamak amaçlanmıştır. Restoran ve kafe sahibi müşterilere destek olmak amacıyla özel avantajlar sunan kampanya paketi kapsamında restoran müşterilerinin yemek kartı cirolarına ve otomatik fatura ödeme talimatlarına puan avantajı sunularak destek sağlanmıştır. Qapera ile sağlanan iş birliği ile restoranların envanter yönetim işlemlerini gerçekleştirebilmeleri için indirim sağlanmıştır.

Apartman ve site yönetimlerine özel avantajlar içeren kazanım paketi sunularak site sakinleri, yönetimleri ve çalışanlarından oluşan bir ekosistem oluşturulmuştur. Bu kapsamda nakit akışları

2025 yılında, müşterilere ihtiyaçları doğrultusunda özelleştirilmiş destek vermek amacıyla meslek gruplarına özel kampanyalar çeşitlendirilmiştir.

ile değer yaratmak isteyen müşterilere avantajlar sağlanmıştır. Wat Mobilite iş birliği ile sürdürülebilirliğe katkı sağlayan elektrikli şarj istasyonları apartman ve site yönetimlerine sunulmuş, Apsiyon ile iş birliği yapılarak Apsiyon hizmet bedeli muafiyeti sağlanmış, Akuvox ile site ve apartmanlara yönelik yenilikçi interkom sistemleri ücretsiz sunulmuştur. Böylelikle site ve apartman yönetimlerinin tüm ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunularak ekosistem kapsamında sunulan ayrıcalıklar genişletilmiştir.

Noter müşterilerine özel avantajlı pos fiyatlamaları, ticari kredi kartı avantajları, avantajlı aidat ücreti, maaş promosyonu ve kredi avantajları sunulmuştur. Toplu müşteri kazanımını desteklemek amacıyla Barolar, Esnaf Odaları, Noter Odaları, Kooperatifler ve Birlikler ile iş birlikleri gerçekleştirilerek müşteri kazanımı gerçekleştirilmiştir. Her iş birliği için özel çalışılarak nakit akış odaklı farklı ürün kazanımları sağlanmıştır.

Yapı Kredi Mobil İşletme Bankacılığı Müşterilerine Etkin Hizmet

Esnaf ve şahıs işletmelerinin dijital kanallarda hem bireysel hem de ticari ürünlere erişiminin sağlanması için Yapı Kredi Mobil'de bireysel ve kurumsal kullanıcılar arasında şifre almaya gerek olmadan kolayca geçiş yapılmasına olanak sağlayan Kolay Geçiş yapısı ile müşterilerin dijital kazanımlarına devam edilmiştir.

Müşterilerin şubeye gitmelerine gerek kalmadan, işlemlerini Yapı Kredi Mobil üzerinden mobil onay ile tamamlamayabilmeleri için çalışmalara devam edilmiştir.

Güçlü ve Sürdürülebilir Mevduat Tabanı

2025 yılında mevduat tabanının güçlendirilmesi odağıyla kampanya paketleri sunulmuş ve yeni paketlerle müşterilere ulaşılmıştır. Bu kapsamda özellikle Apartman ve Site Yönetimi paketi ve gerçekleştirilen iş birlikleri ile mevduat kaleminde büyümeye katkı sağlanmıştır. Müşteri ile derinleşme odağının sağlanması, yeni müşteri kazanımları ve sunulan ürün çeşitliği ile işletme bankacılığı için mevduat kazanımı odakta olmaya devam edecektir.

2025 yılında mevduat tabanının güçlendirilmesi odağıyla kampanya paketleri sunulmuş ve yeni paketlerle müşterilere ulaşılmıştır.

TARIM BANKACILIĞI

Tarım Bankacılığı, üreticilerin bitkisel ve hayvansal üretimine destek olmak amacıyla ürün ve hizmetler sunmaktadır. Yapı Kredi, üreticilerin tarımsal girdi alımlarında kullanabilecekleri Verimli Kart ve tarımsal kredi ürünlerini müşterileri ile buluşturmuştur. Tarım Değer Zinciri sayesinde ana firma ve üreticilerin ödemelerinin Banka'dan yapılması ile üreticilere geniş ürün seçenekleri ile nakit akışlarını yönetebilmeleri sağlanmıştır. Tarım Değer Zinciri kapsamında ödemelerini Banka'dan alan üreticilere ön onaylı verimli kart imkanı sunulmaya devam edilmiştir.

2026 yılında; üretkenliğin artırılması amacıyla, İşletme Bankacılığı müşterileri niteliklerine uygun diğer segmentler altında yönetilmeye devam edecektir.

Ödeme Sistemleri

PROFİL	2025
Kredi Kart Adedi-Sanal Kart dâhil	21,7 milyon
Banka Kart Adedi (Ön Ödemeli Hariç)	22,5 milyon
Üye İş yeri Adedi	1,068 milyon

SEKTÖR KONUMU	PAZAR PAYI (SEKTÖR)	PAZAR PAYI (ÖZEL BANKALAR)
Kredi Kart Alacak Bakiyesi *	%13,7	%18,3
Kredi Kart Cirosu	%13,3	%18,6
Ticari Kredi Kart Alacak Bakiyesi *	%6,7	%11,0
POS Cirosu**	%14,5	%23,2
Kredi Kart Sayısı	%15,3	%21,2
Banka Kart Cirosu***	%14,3	%22,8

*Sektör ve özel banka pazar payları, Yapı Kredi 02 Ocak 2026 BDDK haftalık sektör verilerine göre hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden, Özel bankalar ise mevduat/yerli özel ve mevduat/yabancı banka verilerinden oluşmaktadır.
**Kredi Kart acquirer Pos ve ATM işlemlerini içermektedir.
***Banka Kart (Ön Ödemeli Hariç) Issuer Pos işlemlerini içermektedir.

1991 YILINDAN GÜNÜMÜZE ÖNCÜ: WORLD

Yapı Kredi, ana kredi kartı markası World ile 1991 yılından bu yana sektörde öncü konumdadır. Banka, aradan geçen 34 yılda güçlü konumunu, müşteri beklentilerinin ötesine geçen ve ödeme sistemleri sektörüne daima öncülük eden, yenilikçi çalışmalarına borçludur. Yapı Kredi, World ile Türkiye'deki kredi kartı pazarının mimarı olmakla kalmayıp, dünya kredi kartları sektörü için de müşteriyi odağına alan yenilikçi yaklaşımıyla yepyeni ufuklar açmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi 2025 yılı Kasım ayı itibarıyla, Ödeme Sistemleri alanındaki öncü yaklaşımını devam ettirmiş, 21,7 milyon kredi kartı adediyle sektör liderliğini sürdürmüştür. Yapı Kredi 2025 yılında, yoğun rekabete ve zorlu piyasa koşullarına rağmen , kredi kartı toplam alacak bakiyesinde büyümeye devam edilmiştir.

Banka yıl boyunca yeni müşteri kazanımı, müşteri ilişkilerinde kalıcılık ve çapraz satış artışına odaklanmıştır. Yapı Kredi aynı zamanda taksitlendirme ve kredi kartı puan ödüllendirmesinde disiplinli yaklaşımını da korumuştur. Banka, 2025 yılında banka kartı müşteri adedinde en çok büyüyen banka olmuştur.

Yapı Kredi, sektördeki konumunu güçlendirmek ve müşteri memnuniyetini daha da iyileştirmek amacıyla mevcut çalışmalara ek olarak birçok yenilikçi, müşteri odaklı projeye imza atmıştır. Kart hamillerinin kart kullanım alışkanlıklarını daha iyi tanımlayarak, kişiye özel ve daha etkin teklifler üretmek için veri analizi konusunda yeni yaklaşımlar hayata geçirilmeye devam edilmiştir.

Kartlı ödeme sistemlerinin dijital dönüşümünde öncü konumunu sürdüren Yapı Kredi, tüm dijital ödeme çözümlerini World Pay markası altında bütünleşik bir yapıda sunmaktadır. Bu kapsamda; POS'ta ve İnternette QR Kod ile Ödeme, e-Ticaret Ödemeleri, NFC Mobil Ödeme, Araçta Ödeme, E-Kampüs Ödemeleri ve World Pay Alışveriş Kredisi gibi yenilikçi ürün ve hizmetler aracılığıyla müşterilerine cep telefonu üzerinden fiziksel ve dijital kanallarda kesintisiz ödeme deneyimi sunmaktadır.

World Pay altyapısı ile gerçekleştirilen ödemeler; kredi kartı, banka kartı, ön ödemeli kartların yanı sıra hesap ve alışveriş kredisi kullanılarak da yapılabilmekte; böylece mobil cihazlar çok kanallı bir dijital cüzdan işlevi kazanmaktadır.

World Pay'in sunduğu dijital ödeme çözümleri her yıl daha fazla müşterimiz tarafından kullanılmakta, kullanım hacmi ve işlem adedi artan bir ivmeyle büyümeye devam etmektedir. 2025 yılında işlem adetleri bir önceki yıla göre 2,5 katına, aktif müşteri adedi ise 2 katına yükselmiştir.

Yapı Kredi 2025 yılında ödeme sistemlerinde dijital dönüşüm vizyonu doğrultusunda farklı yenilikleri hayata geçirmiştir. Mastercard ile yapılan iş birliği ile, Türkiye'de ilk defa Masterpass'e kayıtlı farklı bankalara ait kartların World Pay ile entegrasyonu sağlanmış ve bu kartlarla da tüm bankaların POS'larında fiziksel TR Karekod ödemeleri yapılabilmesi sağlanmıştır. Böylece World Pay, bütünleşik bir dijital cüzdan ekosistemine dönüşmüştür. Bunun yanı sıra, Opet iş birliğiyle Ulusal Taşıt Tanıma Sistemi (UTTS) kapsamında akaryakıt ödemelerinde otomatik tahsilat dönemi başlamıştır. Türkiye'de bankacılık sektöründe ilk kez hayata geçirilen bu çözüm ile UTTS'ye dahil şirketler, araç bilgilerini Yapı Kredi Mobil veya World Mobil üzerinden tanımlayarak Opet istasyonlarında gerçekleştirdikleri akaryakıt alımlarını Yapı Kredi kredi kartları üzerinden otomatik olarak ödeyebilmektedir. Yapı Kredi bu yeniliklerle birlikte dijital ödemelerde müşteri deneyimini iyileştirmeye ve sürdürülebilir büyümeyi destekleyen çözümler üretmeye devam etmektedir.

Müşterilerin kartlı alışveriş deneyiminde hız ve kolaylık sağlayan Yapı Kredi, kasada geçirilen zamanı azaltarak üye iş yerlerindeki alışveriş sirkülasyonunu artıran temassız kart özelliğiyle, kredi kartlarındaki temassız işlem adedini 2025 yılında da hızla artırmıştır. World kredi kartlarının hemen hepsi, banka kartlarının ise büyük kısmı temassız özelliklidir. 2025 yılında kredi kartı temassız işlem adedi yıllık olarak bir önceki yıla göre 1,1 katına çıkmış, işlem hacmi ise kart limitlerinde sağlanan artışların da etkisiyle yaklaşık 1,5 katına yükselmiştir. 2025 yılında da ulaşımda temassız kartların kullanılmasına yönelik iletişim çalışmaları ve kampanyalar yapılmaya devam edilmiştir. Türkiye'de temassız kartlarla ulaşım ağı genişletilmiş, 29 ilde hizmet sunulmuştur. Müşterilere Yapı Kredi Mobil'de İstanbulkart bakiye yükleme fonksiyonu ve otomatik yükleme talimat verme imkânı sağlanmaya devam edilmektedir. Yapı Kredi, 2025 yılında müşterilerin internet alışveriş deneyimine odaklanmış ve bu deneyimi iyileştirerek, bir önceki yıla göre toplam alışveriş içindeki internet alışverişi payının artırılması sağlanmıştır.

Ticari kart sahibi müşterilerde 2025 yılında da kârlılık bakış açısıyla büyümeye odaklanılmıştır. Anında ticari kredi kartı sayesinde müşterilerin ihtiyaçları şubede anlık olarak karşılanmış, müşteriler daha hızlı aktifleştirilmiştir. Buna ek olarak şubelerde ticari kredi kartı müşteri limitinin mobil onayla artırılabilmesi sağlanmış olup müşterilerin bekleme süresi kısalmıştır.

2025 yılında; müşteriler her 5 fiziki satın alma işleminden 4'ünü temassız olarak yapmıştır.

2025 yılı itibarıyla Yapı Kredi e-ticaret cirosunun alışveriş cirosu içindeki payı %31,2'dir. Banka'nın 2025 yılı itibarıyla e-ticaret cirosu geçen sene aynı dönem ile kıyaslandığında %52'lik bir büyüme göstermiştir. Müşterilerin kredi kartı başvurularını World Mobil, Yapı Kredi Mobil, İnternet Şubesi ve Müşteri İletişim Merkezi'nden gerçekleştirebilmeleri, mesafeli sözleşme olanağı ve benzer işlemlerin Yapı Kredi Mobil üzerinden görüntülü işlem asistanlarına bağlanılarak yapılabilmesi müşterilere önemli avantajlar sunmuştur.

TÜRKİYE'NİN EN GENİŞ ÜYE İŞ YERİ AĞI

Yapı Kredi 2025 yılında, üye işyeri adetlerinde, işlem adetlerinde ve işlem hacminde Türkiye'nin özel bankaları arasında liderdir. Yapı Kredi güçlü iş birlikleri ve yenilikçi yatırımlarının sonucu olan geniş ürün yelpazesinin katkısıyla, üye iş yeri alanındaki öncülüğünü pekiştirmiştir. Banka, 2025 yılı itibarıyla, 1.068 milyon üye iş yeri vasıtasıyla sunduğu aylık 100'den fazla kampanya ile müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını korumuştur. Yapı Kredi 500 bini aşkın noktada sunduğu TR Karekod ve FAST hizmetleri sayesinde tüm katılımcı bankaların uygulamalarından kart veya hesaptan ödeme imkanı sağlayarak, üye iş yerlerine müşterilerinden kolayca, dijital olarak güvenli ödeme alabilecekleri alternatifler oluşturmaktadır.

Yapı Kredi, 2023 yılı son çeyreğinde Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek peşin işlemlerin yanı sıra taksitli işlemlerde de temassız ödeme imkanı sunmaya başlamıştır. Yapı Kredi müşterileri, taksitli işlemlerini de artık kartlarını POS'a takmadan temassız olarak hızlı, kolay ve güvenilir bir şekilde gerçekleştirebilmektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi'nin 2026 yılında kartlı ödeme sistemlerine ilişkin hedefleri arasında;

- Otomat ödemelerinde temassız kartlı işlem kabulünün yaygınlaştırılması,
- Dijital kanallardaki müşteri deneyiminin daha da iyileştirilmesi ve hem kart hem de üye iş yeri müşterilerinin dijital kanal kullanımlarının artırılması,
- Ticari kart sahibi tüzel müşterilerin dijital kanallardan aldığı hizmet kalitesinin ve işlem çeşitliliğinin artırılması,
- World Pay markası altında sunulan yeni nesil dijital ödeme çözümlerine yenilerinin eklenmesi, müşterilere daha hızlı ve daha kolay ödeme deneyimi sunulması,
- Banka kartı müşteri adedinde büyümenin sürdürülmesi,
- Müşteri ihtiyaçlarına yönelik olarak geliştirilen, kredi limitine veya banka hesabına ihtiyaç duymadan, yüklenen tutar kadar nakit çekim ve harcama yapılabilen World Nakit, Play Nakit ve World Nakit Dijital ön ödemeli kart bazının artırılması,
- World Mobil'de alışveriş deneyimini uçtan uca pürüzsüz hale getiren yeni fonksiyonların yanı sıra, yapay zeka ile desteklenen kişiselleştirilmiş alışveriş deneyimleri ve yeni nesil alışveriş modellerinin geliştirilmesi,
- Fintek alanındaki küresel ve yerel gelişmelere göre fırsatların değerlendirilmesi ve ödeme sistemleri sektöründe öncü olunması,
- Kart plastiklerinde kademeli olarak geri dönüşümlü malzeme kullanımına geçilmesi,
- Türkiye'nin öncü firma ve holdingleriyle hem müşterilere hem de çalışanlara yönelik kart programlarının hayata geçirilmesi ve müşteri tabanının büyütülmesi yer almaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, yüksek varlıklı bireysel müşterilere hizmet vermektedir.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına yönelik sunduğu tüm bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy ile birlikte varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİR BAŞARI

Müşterilerinin beklenti ve risk algılarına uygun ürünleri geniş bir ürün yelpazesinde sunan Yapı Kredi Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, sektördeki başarılı gidişatını sürdürmektedir.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, finansal beklentileri ve ihtiyaçları öngören ve önceliklendiren yaklaşımı ile güçlü müşteri iletişimini 2025 yılında da devam ettirmiştir.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, toplam yaklaşık 600 milyar TL varlık yönetmektedir. Özel Bankacılık mevduatları yıllık olarak, %46, yatırım fonları %68, emanetteki kıymetler %33, hisse senedi hacmi %25, emeklilik fonu hacmi ise %68 artmıştır.

Özel Bankacılık müşterilerinin yatırımlarını değerlendirirken yaşadıkları deneyimi iyileştirmek amacıyla hayata geçirilen ve müşterilerin hem şube hem de dijital kanallarda kendi profillerine uygun yatırım ürünlerini seçebilmeleri için sunulan genel yatırım tavsiyesi niteliğindeki varlık dağılım önerileri 2025'te piyasa koşullarındaki değişimlere paralel olarak güncellenmiştir. Böylelikle yatırımcılar güncel tavsiyelere hızlı bir şekilde ulaşırken, portföylerini piyasa ve beklentilerine göre hızlıca şekillendirme imkanı bulmuşlardır.

> Müşterilerinin beklenti ve risk algılarına uygun ürünleri geniş bir ürün yelpazesinde sunan Yapı Kredi Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, sektördeki başarılı gidişatını sürdürmektedir.

YENİ YATIRIM FONLARI

2025 yılında müşterilerin portföylerini çeşitlendirebilmesi ve yatırım ihtiyaçlarına cevap verilebilmesi amacıyla piyasadaki gelişmelere uygun yeni yatırım fonları kurulmaya devam etmiştir.

BU KAPSAMDA;

- 22 serbest,
- 1 girişim sermayesi ve
- 3 farklı şemsiyede olmak üzere 4 yatırım fonu kurulmuştur.

YAPI KREDİ PORTFÖY ÇATISI ALTINDA;

- YTO Yapı Kredi Portföy Tophane Park Serbest (Döviz) Özel Fon
- YBH Yapı Kredi Portföy 5-15 Yıl Vadeli Serbest (Döviz) Fon
- YVB Yapı Kredi Portföy Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Fonu
- YHI Yapı Kredi Portföy İnşaat Sektörü Hisse Senedi Serbest (TL) Fon (Hisse Senedi Yoğun Fon)
- YSO Yapı Kredi Portföy Sağlık Sektörü Serbest Fon
- FLS Yapı Kredi Portföy Florya Serbest (Döviz-Avro) Fon
- YMH Yapı Kredi Portföy Mutlak Getiri Hedefli Hisse Senedi Serbest Fon (Hisse Senedi Yoğun Fon)
- YSS Yapı Kredi Portföy Şubat 2026 Serbest (Döviz-Pound) Fon
- YRZ Yapı Kredi Portföy Şubat 2027 Kâr Payı Ödeyen Serbest (Döviz) Fon
- DCP Yapı Kredi Portföy Cömert Serbest (Döviz) Özel Fon
- SSS Yapı Kredi Portföy Savunma Sanayii Şirketleri Endeksi Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon)
- PKT Yapı Kredi Portföy Para Piyasası Katılım Serbest (TL) Fon
- SYS Yapı Kredi Portföy Şubat 2028 Kar Payı Ödeyen Serbest (Döviz) Fon
- YTC Yapı Kredi Portföy Temmuz 2026 Serbest (Döviz-Pound) Fon
- CKL Yapı Kredi Portföy Çoklu Varlık Değişken Fon
- YPU Yapı Kredi Portföy Serbest (Döviz-Pound) Fon
- YIK Yapı Kredi Portföy İkinci Para Piyasası Serbest (TL) Fon
- YA1 Yapı Kredi Portföy Birinci Serbest Fon
- GPV Yapı Kredi Portföy Urla Serbest (Döviz-Avro) Özel Fon
- KOI Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Koç Topluluğu Şirketleri İkinci Özel Fon Sepeti Girişim Sermayesi Yatırım Fonu
- YIS Yapı Kredi Portföy İkinci Serbest Özel Fon
- BDA Yapı Kredi Portföy Birinci Katılım Serbest (Döviz-Avro) Fon
- BKY Yapı Kredi Portföy Birinci Katılım Serbest (Döviz) Fon
- YOS Yapı Kredi Portföy Odeabank Serbest (Döviz- Avro) Özel Fon
- CRL Yapı Kredi Portföy Acarlar Serbest (Döviz) Özel Fon
- YSA Yapı Kredi Portföy Suadiye Serbest (Döviz) Fon
- EKI Yapı Kredi Portföy Ekim 2025 Serbest Fon (2025 yılı içerisinde kurulup 2025 yılı içerisinde tasfiye olmuştur.)

Yapı Kredi Mobil'de yeni nesil yatırım dönemi

Yapı kredi Mobil'de yer alan yatırım menüsündeki "Hızlı İşlem Kartları", "Yeni Navigasyon Menüsü", "Piyasalar" ekranındaki "Haberler" ve "1.000 TL Ne Oldu?", "Takip Listem" ve "Yatırım İşlem Hareketleri", "Dönemsel Yatırım Getirileri", "Varlık Değişim Raporu" ve "Sermaye Piyasası Ekstresi"nden oluşan "Raporlar" bölümü, "Gümüş Alış / Satış", "Bedelli / Bedelsiz Sermaye Artırımı" ve "Temettü Ödemeleri" gibi birçok işlem tek ekrandan gerçekleştirilebilmektedir.

SÜREKLİ GELİŞTİRİLEN DİJİTAL MÜŞTERİ DENEYİMİ

Yaş ortalaması yüksek olan, Özel Bankacılık müşteri kitlesinde, Yapı Kredi tarafından hayata geçirilen dijitalleşme aksiyonları, müşteriler arasında dijital kanal kullanımının kayda değer oranda artmasını sağlamış, müşterilerin dijitalleşme oranı %80'i aşmıştır. Şube kanalı üzerinden yürütülen süreçlerin dijitale taşınması ve mobil onay fonksiyonu sayesinde, Banka müşterileri tüm işlemleri şubeye gelmeden gerçekleştirme imkânı elde etmiştir. Müşteri etkileşimine destek olmak amacıyla, şube ekiplerinin müşteriler ile çevrimiçi görüntülü görüşme yapmalarına imkân veren geliştirmelere devam edilmiştir. Küresel belirsizlikler ve piyasalardaki dalgalanmalar yıl boyunca yakından takip edilerek müşterilerin yatırımlarına yön vermek amacıyla uzman ekipler tarafından hazırlanan öngörüler günlük olarak müşterilerle paylaşılmış ve kendilerine piyasa koşullarına uygun yatırım ürünleri sunulmaya devam edilmiş, ayrıca müşteriler için organize edilen online Ekonomi Sohbetleri'nde, alanında uzman isimler ağırlanarak, periyodik olarak piyasa bilgilendirmeleri yapılmıştır. Bu çalışmalara ek olarak Yapı Kredi Özel Bankacılık'tan hizmet almak isteyen potansiyel müşterilerin hızlı ve kolayca ulaşabilmeleri için uygulamaya alınan "www.yapikrediozelbankacilik.com.tr" web sitesinde "Hemen Tanışalım" menüsü sayesinde yeni müşterilerin Özel Bankacılık dünyasına katılımı kolaylaşmış ve 2025 yılında da hızla devam etmiştir.

MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ ODAĞINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN ÇALIŞMALAR

Yapı Kredi, Özel Bankacılık müşterilerine sunduğu bütünsel varlık yönetimi yaklaşımının bir parçası olarak sadece finansal ihtiyaçlarına değil, müşterilerinin tüm beklentilerine odaklanmaya ve çözümler üretmeye devam etmiştir. Yıl içerisinde ekonomi ile ilgili bilgilendirici çevrimiçi toplantılar düzenlenmiş ve müşterilerden yüksek ilgi görmüştür. Vergi, miras, gayrimenkul,

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

eğitim, sanat ve filantropi danışmanlığı hizmetleri, Yapı Kredi Özel Bankacılık müşterilerine sektörlerinin en iyileri olan anlaşmalı firmalar aracılığıyla sunulmakta, müşteri talepleri hem şubeler hem internet bankacılığı üzerinden alınabilmekte, bu kapsamda dijital kanallarda bu konularla ilgili makale ve haberlere yer verilmekte ve çeşitli dönemlerde etkinlikler düzenlenmektedir.

Türk Eğitim Vakfı ile gerçekleştirilen ve 2021'de hayata geçirilen Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu ile Banka, sanata ve eğitimlerini sürdüren yetenekli genç sanatçılara destek olmaya başlamış ve 2025 yılında bu iş birliğine devam etmiştir. Bu sayede Yapı Kredi, burs verilen öğrenci sayısını artırarak sanata ve genç sanatçılara desteğini başarılı bir şekilde sürdürmeye devam etmiştir. Özel Bankacılık portföy yönetmenlerinin her tür bilgi donanımıyla, konularında uzmanlaşmaları için Özel Bankacılık Gelişim Akademisi kapsamında eğitimler kurgulanmış, fiziki ve çevrimiçi etkinlikler ve yıl boyunca kişisel gelişim seminerleri düzenlenmiştir. Portföy yönetmenleri ile düzenli toplantılar ve çalıştaylar yapılmış, başarıların ödüllendirildiği ve ön plana çıkarıldığı bir yıl olmuştur. Müşteri memnuniyeti araştırmalarında portföy yönetmenlerinden duyulan memnuniyet bir önceki seneye göre anlamlı bir artış göstermiştir.

2025 MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ ANKETİ

Yapı Kredi Özel Bankacılık 2025 yılında da müşteri memnuniyetini ölçümlemek amacıyla müşteri araştırması anketleri yapmıştır. Anket çıktılarına göre, müşterilerin aldıkları hizmetten yüksek oranda memnun oldukları ve Yapı Kredi'yi ana bankaları olarak değerlendirdikleri görülmektedir.

ÖDÜLLERLE TAÇLANAN ÇALIŞMALAR

Yapı Kredi Özel Bankacılık 2025 yılında da pek çok ödüle layık görülmüştür. İngiltere'nin önde gelen finans ve iş analizi yayınlarından International Finance Magazine dergisinin düzenlediği International Finance Awards kapsamında 2025 yılının "Türkiye En İyi Özel Bankacılık Ödülü"ne layık görülmüştür. Yine dünyanın önde gelen finans dergilerinden Euromoney tarafından "Özel Bankacılıkta Türkiye'nin En İyi Filantropi Danışmanlığı" ödülüne layık görülmüştür.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi Özel Bankacılık 2026 yılında;

- Ayrıcalıklı müşteri grubunun finansal beklenti ve ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetlere odaklanarak müşteri tabanını büyütmeyi ve mevcut müşterilerde derinleşmeyi,
- Dijitalleşmeye yatırım yapmaya devam ederek süreçleri iyileştirmeyi ve verimliliği artırmayı,
- Üstün performans göstererek elde ettiği müşteri memnuniyeti skorunu (NPS) korumak ve artırmayı,
- Nitelikli yatırım ürünlerinde derinleşmeyi ve portföy çeşitliliğini uzun vadeli bir bakış açısıyla sürdürmeyi, daha rafine hizmet modeli yaklaşımı ile fiziki şube deneyimini iyileştirerek müşteri memnuniyetini en üst seviyeye taşımayı

hedeflemektedir.

Sınırsız Bankacılık

PROFİL

ATM ADEDİ: 6.011

AKTİF DİJİTAL MÜŞTERİ ADEDİ: ~15,5 MİLYON

BENİM DÜNYAMI DENEYİMLEYEN MÜŞTERİ ADEDİ: ~11,6 MİLYON

SINIRSIZ BANKACILIK

Yapı Kredi'nin Sınırsız Bankacılık Hedefleri

- Müşterilerin hem finansal hem finans-dışı ihtiyaçlarını entegre çözümlerle karşılayabilecekleri hiper-kişiselleştirmeyi odağına alarak "Benim Dünyam" ile müşteri temas noktalarını genişletmeyi, iş birlikleri aracılığıyla yeni kullanım senaryoları ve gelir fırsatları yaratmak
- Banka müşteri tabanını dijitalden yeni müşteri kazanımı ile büyütmek ve dijital müşterilerde derinleşmeyi artırmak
- Açık Bankacılık ile bankalar arası pürüzleri ortadan kaldırarak müşterilere bütünleşik bir deneyim sunmak
- Servis Modeli Bankacılığı ile finansal çözümleri tüm kullanıcılara ulaştıracak şekilde yeni deneyimler sunmak
- Yeni iş modelleri geliştirerek bankacılığın ötesinde hizmetler sunmak
- Girişim ekosistemini, start-up'lara global fırsatlar da yaratacak şekilde desteklemeye devam etmek
- Tüzel müşterilerin firma ve bankacılık ihtiyaçlarını uçtan uca dijital servisler ile karşılamak
- Müşteri memnuniyetini artırarak hem Banka hem de müşteriler için değer yaratmak
- Yaygın, hızlı ve kullanıcı dostu ATM ağıyla, müşteri odaklı bankacılık anlayışını destekleyerek ATM deneyiminde en iyi banka olmak

DİJİTAL BANKACILIK

Yapı Kredi sunduğu dijital servislerle daima müşterilerin hayatını kolaylaştırmayı ve en iyi deneyimle onların hayatına eşlik etmeyi amaçlamıştır. Yapı Kredi Mobil'den müşterilerin hem bankacılık hem günlük yaşam ihtiyaçlarını karşılayacak çözümleri bir arada sunan "Benim Dünyam"ı sektörde ilk olarak öncü bir yaklaşımla hayata geçirilerek tüm finans dünyası için sektör standartlarını yeniden tanımlamıştır. 2025 yılında Benim Dünyam, müşteri ihtiyaçlarını merkeze alan ve günlük yaşamın tüm alanlarına tek bir noktadan dokunan entegre bir platforma dönüştürülmüştür.

Banka aynı zamanda, geleceğin bankacılık dünyasını şekillendirmek üzere, finansal teknoloji dünyasında fark yaratan uygulamalar sunmaktadır. Banka'nın aktif müşteri havuzunu dijital ile büyütürken, derinleşmeyi de artırarak müşteri yaşam boyu değerini yükseltmiştir. Aynı zamanda dijital platformlarında sunduğu fonksiyonları zenginleştirirken, satış yetkinliklerini artırarak müşterilerine derin analizlerle hiper kişiselleştirilmiş ürün ve teklifler sunmuştur.

Yapı Kredi, müşterilerin ihtiyaçlarına doğrudan çözüm yaratacak kusursuz bir müşteri deneyimi oluşturma vizyonu ile müşteri deneyimini mükemmelleştirmeye, müşteri etkileşimini optimize etmeye ve sektörde standart yaratan çözümler sunmaya odaklanmıştır. Bu doğrultuda Banka, bankacılık ekosistemini geliştirirken, dijital kanallarında pek çok yeni hizmeti müşterilerine sunmuştur. Banka'nın sunduğu yenilikçi uygulamalar; dijital aktif ve mobil aktif müşteri, müşteri kazanımı, müşteri etkileşimi, işlem adedi ve dijital penetrasyon rakamlarında artış sağlamıştır.
Yapı Kredi Mobil, uygulama marketlerinde 5 üzerinden Apple'da 4.8, Google'da 4.7 ve Huawei'de de 4.8 puan ile en yüksek puanlı finans uygulaması olmaya devam ederken, uygulama marketlerindeki yorumların içeriğine bakıldığında pozitif yorum

oranı en yüksek olan banka olmuştur. 2025 yılında Yapı Kredi dijital bankacılık aktif müşteri sayısı 1 milyondan fazla büyüyerek yaklaşık 15,5 milyona ulaşmıştır.

Bununla birlikte, aktif her 10 müşteriden 9'u dijital bankacılığı tercih etmiştir. Tüm sene boyunca dijital kanallarındaki müşteri etkileşimi ise 6 milyarı aşmıştır.

Banka Müşteri Bazının Dijital ile Büyütülmesi

Yapı Kredi, 2018 yılından itibaren bireysel ve tüzel müşteriler için uzaktan müşteri edinimi alanında Türkiye'de öncü uygulamaları hayata geçirmiş; 2025 yılında da bu alandaki liderliğini sürdürmüştür. Bu yaklaşım, tüzel müşterilerin dijitalleşme sürecinin hızlanmasına katkı sağlamıştır.

2025 yılında, veriye dayalı pazarlama stratejisi ve rekabetten farklılaşan içerik bakış açısı ile kar odaklı müşteri kazanımı desteklenmiş ve Yapı Kredi Mobil'den müşteri olan kullanıcıların yarattığı aylık gelir önceki yıla göre 1,5 kat artmıştır.

Aracım+ ile Tüm Araç İhtiyaçlarını Yapı Kredi Mobil'den Karşılamaya Devam Ediyoruz

Yapı Kredi, ekosistem bankacılığı kapsamında bankacılık ürünlerinin yanında müşterilere çeşitli servisler sunmayı hedeflemiştir. Bu hedef doğrultusunda, 2021 yılında başlatılan Aracım+ platformu, araç sahiplerinin ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri ve araç sahipliği süreçlerini yönetebilecekleri bir yapıya sahiptir. Hızla artan kullanıcı ve araç kitlesiyle Aracım+ platformu 3 milyona yakın kayıtlı kullanıcısının hayatlarını kolaylaştırmak adına hizmetlerine güçlü bir şekilde devam etmektedir.

Aracım+ platformu otomobil, motosiklet ve kamyonet sahiplerinin yaşamını kolaylaştırma amacıyla MTV ödemeleri ve hatırlatmaları, HGS başvurusu ve işlemleri, trafik cezası ödemeleri ve araç sahipleri için plakaya kesilen cezaların proaktif bildirimleri, taşıt kredisi hesaplama ve takibi, akaryakıt alımlarında Araçta Ödeme, kasko süresi sonunda proaktif kasko teklifleri ve kasko alımı, araç muayene randevusu alımı, Güvenli Ödeme Sistemi ile araç alım-satımı işlemleri gerçekleştirilebilmektedir. Ek olarak, müşterilerin araç muayene tarihini ekleyerek hatırlatma bildirimleri almaları sağlanmaktadır ve kasko yenileme teklifleri gösterilmektedir.

> 2025 yılında Benim Dünyam, müşteri ihtiyaçlarını merkeze alan ve günlük yaşamın tüm alanlarına tek bir noktadan dokunan entegre bir platforma dönüştürülmüştür.

Geliştirilen 3. parti iş birlikleriyle Yapı Kredi Mobil'den Avis araç kiralama ve Ziebart araç koruma paketleri satın alma hizmeti devam etmektedir, ayrıca Avis Filo iş birliğiyle müşteriler uzun dönemli araç kiralama hizmetinden indirimli olarak yararlanabilmektedir. 2025 yılında Otomate ile yapılan iş birliği kapsamında periyodik bakım hizmetleri, Lastikcim ile yapılan iş birliği kapsamında lastik hizmetleri ve Parkera ile yapılan iş birliği kapsamında park yeri bulma hizmeti müşterilere sunulmaya başlanmıştır. Bu yeni iş birlikleriyle araç ekosistemine dair bütünsel çözümler Aracım+ kullanıcılarına sunulmuştur.

Önümüzdeki dönemde de hedefimiz, iş birliklerini güçlendirmek ve sunduğumuz hizmetleri genişleterek müşterilerimizin araçlarıyla ilgili her ihtiyacında yanlarında olabilmektir.

Evim+ ile Tüm Ev İhtiyaçları Yapı Kredi Mobil'de

Yapı Kredi, ev sahibi ya da kiracı fark etmeksizin tüm müşterilerin evle ilgili ihtiyaçlarını karşılayabileceği Evim+ platformu, 2025'te büyümeye devam ederek eklenen yeni iş birlikleri ile de dikkat çekmiştir.

Evim+ platformu, kullanıcılarına; kayıtlı evlerine ilişkin fatura ilişkilendirerek kolay takip etme, otomatik fatura talimatı oluşturma, konut sigortası ve DASK, konut kredisi, ihtiyaç kredisi ürünlerini sunmaktadır. Bununla birlikte e-devlet entegrasyonu ile kullanıcıların ikametgah belgesi alabilmeleri, DASK işlemleri yapabilmeleri ve adrese bağlı hizmetlerden faydalanabilmeleri sağlanmıştır. Evim+ platformuna eklenen Yapay Zeka tabanlı Ev Asistanı ile birlikte; müşteriler evlerini doğal afetlere karşı nasıl hazırlayabilecekleri, enerji tasarrufu sağlamak için hangi önlemleri alabilecekleri gibi konularda sorular yöneltebilmekte ve kişisel asistan desteği alabilmektedir.

Kiralarsın ve egaranti ile yapılan iş birlikleri 2025 yılında da devam etmiştir. Yine 2025 yılında, Troy ile yapılan iş birliği kapsamında müşterilerin Apple ürünlerini Yapı Kredi Mobil Evim+ platformu içerisinden satın almaları sağlanmış, ayrıca Endeksa ile kayıtlı evlerinin değerlemesini yapıp takip edebilecekleri geliştirmeler sağlanmıştır.

Seyahatim+ ile Seyahat İhtiyaçlarını Yapı Kredi Mobil'den Karşılamaya Devam Ediyoruz

Yapı Kredi, kullanıcılarına sadece bankacılık hizmetleri değil, günlük yaşamlarını kolaylaştıracak bir dizi dijital servis de sunmaktadır. 2023'te hayata geçirilen Seyahatim+ platformu, 2025 yılında da müşterilerin seyahat planlamasını, ödeme işlemlerini ve seyahate dair her türlü gereksinimini tek bir platformda toplayarak müşterilerine büyük kolaylık sağlamaktadır.

2024 yılından itibaren Seyahatim+ platformu, Setur iş birliğiyle Yapı Kredi Mobil uygulamasından kullanıcılarına kredi kartlarındaki puanları değerli kullanmalarını sağlayarak uçak bileti ve otel rezervasyonlarını gerçekleştirme imkanı sunmaktadır. Ayrıca Yapı Kredi seyahat hattı üzerinden yapılan uçak, otel, tur, gemi rezervasyonları Seyahat Satın Al ile Seyahatim+ platformunda müşterilere sunulmaktadır.

Seyahatim+ platformu üzerinden, Avis araç kiralama, seyahat sağlık sigortası alımı, pasaport randevusu oluşturma, pasaport ve yurt dışı çıkış harcı yatırma, döviz alış-satış işlemleri gibi hizmetler de kullanıcıların erişimine sunulmaktadır. Ayrıca, müşterilerin kredi kartı başvurusu yapabilmesi, kredi kartı limit artışı talebinde bulunabilmesi ve seyahat giderleri için ihtiyaç kredisi başvurusu yapabilmesi gibi finansal işlemleri de bu platform üzerinden kolayca gerçekleştirmeleri mümkündür. Seyahatim+ platformuna eklenen Yapay Zeka tabanlı Seyahat Asistanı ile birlikte; müşteriler, kişisel seyahat önerileri alabilir, seyahat bütçelerini planlayabilir ve seyahatlerine dair işlemleri daha da kolaylaştıracak araçlardan faydalanabilirler.

Yapı Kredi 2025 yılında Seyahatim+ platformunda Seyahat Planla fonksiyonunu hayata geçirmiştir. Bu özellik sayesinde müşterilerin; seyahat lokasyonu, tarih aralığı, ulaşım ve konaklama bilgilerini tek noktadan tanımlayarak seyahatlerini dijital olarak oluşturması, harcamalarını takip etmesi ve seyahatlerine özel işlemler ile yapay zeka destekli öneri ve akıllı hatırlatmalar aracılığıyla uçtan uca seyahat yönetimi deneyimi yaşamaları sağlamıştır.

Gelecek dönemde Seyahatim+ platformunun sunduğu hizmetler, kullanıcıların ihtiyaçlarına göre daha da çeşitlendirilecek ve seyahat planlamasında her aşamayı daha da kolaylaştıracak yenilikçi çözümler sunulacaktır.

Maaşım+ ile maaş ve emekli maaş müşterilerimizin tüm ihtiyaçlarını karşılıyor, maaş müşterisi olmanın ayrıcalıklarını görebilmelerini sağlıyoruz

2024'te Benim Dünyam menüsüne eklenen Maaşım+, 3 milyondan fazla maaş ve emekli maaş müşterilerin maaş işlemleriyle ilgili tüm ihtiyaçlarını karşılayabileceği bir platform sunmaktadır.

Maaşım+, maaş ve emekli maaş müşterilerine maaş tutarlarını grafik üzerinden görüntüleme, maaş müşterilerine özel sunulan ayrıcalıkları inceleme ve kampanyalara katılma gibi imkanlar sağlarken; aynı zamanda ödemeler, yatırımlar, bireysel emeklilik, tamamlayıcı sağlık sigortası, güvenli ailem sigortası ve faydalı e-Devlet işlemleri için de hızlı erişim sunmaktadır. Böylece, Maaşım+ ile müşteriler maaşlarıyla ilgili tüm işlemlerine tek bir platformdan kolayca ulaşılabilmektedir.

Maaşım+ platformundaki temel fonksiyonlar arasında; müşterilerin son 12 aylık maaş tutarlarını görüntüleyebileceği maaş grafiği, maaş müşterilerine kredi kartı üyelik ücreti muafiyeti, özel faiz oranları ve diğer ayrıcalıkları inceleme imkanı sunan Ayrıcalıklarım ekranı, fatura ödemeleri, otomatik ödeme talimatları ve düzenli kira ödemeleri gibi maaş sonrası işlemler için hızlı erişim sağlayan Ödemeler bölümü, maaş sonrası yatırım planlamalarını kolayca yapabilmelerini sağlayan Yatırımlar sekmesi, BES, Tamamlayıcı Sağlık Sigortası, Güvenli Ailem Sigortası gibi bireysel emeklilik ve sigorta hizmetlerine erişim imkanı tanıyan hizmetler ve çeşitli SGK ve e-devlet işlemleri için hızlı erişim butonlarıyla desteklenen Faydalı İşlemler yer almaktadır.

Maaş ve emekli maaş müşterileri, kendilerine sunulan özel muafiyetlere ve kampanyalara Ayrıcalıklarım ekranı üzerinden ulaşabilmektedirler. Özel faiz oranlı krediler, yıllık kart aidatı muafiyeti, para transferi ücreti muafiyeti gibi ayrıcalıklar ve bu ayrıcalıklardan elde edilen kazançlar bu ekran üzerinden görüntülenebilmektedir.

Maaşım+ platformu, önümüzdeki dönemde maaş müşterilerine daha fazla kolaylık sağlamak amacıyla işlem setini genişleterek

platformu güçlendirmeyi hedeflemektedir. Maaş ve emekli maaş müşterilerine tüm ihtiyaçlarını karşılayacak kapsamlı bir ekosistem sunarak, müşteri memnuniyetini artırmaya devam edecektir.

Açık Bankacılık

Açık bankacılıkta ana banka olma hedefi doğrultusunda Yapı Kredi, farklı finansal ihtiyaçları tek bir çatı altında toplayarak müşterilerinin hayatındaki merkezi uygulama olma yolunda önemli adımlar atmıştır. Bu kapsamda, Türkiye'de bir ilk olan Bankam+ platformu ile müşterilerin farklı bankalardaki hesaplarını tek bir platform üzerinden yönetebilmeleri sağlamaktadır.

2025 yılında Bankam+ deneyimi, müşteri faydasını artıran yeni fonksiyonlarla gelişimini sürdürmüştür. Para Getir fonksiyonu yaygınlaştırılarak, müşterilerin diğer banka hesaplarındaki bakiyelerini Yapı Kredi üzerinden daha verimli değerlendirmeleri desteklenmiştir. Para Getir; Sınırsız Hesap, Fatura Ödeme gibi özelliklerle entegre edilerek değer önerisi güçlendirilmiştir.

Sektörde bir ilk olan Düzenli Para Getir fonksiyonu hayata geçirilmiştir. Bu fonksiyon sayesinde müşteriler, talimat vererek diğer bankalardaki düzenli gelirlerini her ay Yapı Kredi'ye taşımaya yönelik hatırlatma bildirimleri almakta; uygulamaya giriş yapmadan, kısa süre içinde para transferlerini gerçekleştirebilmektedir.

Açık bankacılık kullanımını kolaylaştırmak amacıyla hesap ekleme ve izin yenileme deneyimi yeni akışlarla güçlendirilmiş, süreçler daha hızlı ve kesintisiz hale getirilmiştir.

Bankam+ Durumum özelliği ile müşterilerin diğer banka hesaplarındaki değişimleri takip etmeleri ve finansal durumlarını bütüncül şekilde yönetmeleri sağlanmıştır. Diğer banka hesaplarında gerçekleşen para giriş ve çıkışları detaylı olarak görüntülenebilmekte, aylık dağılımlar incelenebilmektedir. Bu geliştirmelerle Yapı Kredi, açık bankacılığı yalnızca bir entegrasyon alanı olmaktan çıkararak, müşterilerinin finansal yaşamını kolaylaştıran ve somut değer yaratan bir deneyim alanına dönüştürmektedir.

2026 yılında açık bankacılık 2.0 sayesinde açık bankacılık ekosistemine dahil olacak Kart listeleme ve Düzenli/İleri Tarihli ödemeler ile müşterilere finansal hizmetler daha bütünsel ve kapsayıcı bir deneyim ile sunulmaya devam edilecektir.

> Yapı Kredi, Kartlı Ödeme Çözümleri ve Esnek Hesap ürünlerinde müşteri deneyimini odağına alarak kişiselleştirilmiş, müşteriye dokunan dijital iyileştirmeler gerçekleştirmiştir.

Müşteri Beklentilerine Yönelik Yenilikçi Çözümler

Yapı Kredi, Kartlı Ödeme Çözümleri ve Esnek Hesap ürünlerinde müşteri deneyimini odağına alarak kişiselleştirilmiş, müşteriye dokunan dijital iyileştirmeler gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda kredi kartı ürünlerinde de daha kişiselleştirilmiş, esnek ve kullanıcı dostu bir deneyim sunulmuş; başvuru ve işlem süreçlerinde müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı ve etkin çözümler sağlanmıştır.

Yapı Kredi, müşterilerine mobil cihazlarında kayıtlı Masterpass hesaplarını ve iş yerlerini görüntüleme olanağı sunarak ve kart bilgilerini güncelleme ve seçilen hesaptan silme işlevlerini ekleyerek Yapı Kredi Mobil'deki müşteri deneyimini geliştirmeye devam etmiştir. Yeni servislere ek olarak, banka kartı başvurularında müşterilerin farklı değer önerisi sunan kartlar arasında tercih yapabildiği bir başvuru akış oluşturulmuştur.

Ek olarak Bireysel İhtiyaç Kredisi başvuru sürecinde de iyileştirmeler yapılmış ve kampanya akışı güncellenmiştir.

Dijitalde Yeni Satış Yetkinliklerimiz ve Müşteri Tutundurmaya Yönelik Çözümler

Yapı Kredi Mobil'in satış yetkinliklerini arttırmak için "Hazır Limitim" özelliği ile müşterilerin Bireysel İhtiyaç Kredisi, Kredi Kartı, Esnek Hesap, Taşıt ve Konut Kredileri ürünlerindeki tüm limitlerini tek bir yerde görmesi, dilediklerini ürüne ilgili ekrandan başvurarak limitlerini kullanması sağlanmıştır. Müşterilerin limitlerini etkileyecek faktörlerin de söylenmesiyle finansal sağlığın iyileştirilmesi için kişiselleştirilmiş adımlar atılmıştır.

Müşteri tutundurma odaklı uygulamalar sayesinde kredi kartı ürünlerinde kapama adetlerinin azaltılması sağlanmıştır.

Deneyimi Kolaylaştıran İş Birlikleri

Müşteri ihtiyaçlarına göre farklı avantajlar sunan ortak markalı kartlar 3.parti iş birlikleri ile hayata geçirilmiştir. Hepsiburada ile ortak markalı Hepsiburada Premium TLcard hayata geçirilmiştir. Koçtaş ile yapılan iş birliği ile ustalara özel Koçtaş Ustabilir Kart sunulmaya başlanmıştır.

Yatırımcılarımız İçin Ürün Yelpazemizi Deneyimi Odağa Alarak Genişlettik!

Haber Listem ile yatırım müşterilerinin ortağı oldukları şirketlerle ilgili anlık haber alma olanağı sunulmaya başlanmıştır. Piyasa haberleri altından tüm şirketlere ait haberlere ulaşabilen kullanıcılar artık haber listelerine ekledikleri şirketlerle ilgili bir haber olduğunda bildirim yoluyla anlık haberdar olmaktadırlar.

Yüksek risk almak istemeyip gram altına alternatif arayan müşteriler için Gümüş işlemleri sunulmaya başlanmıştır. Dijital kanallar ve şubelerden hesap açılış ve alım/satım işlemlerini gerçekleştiren müşterilerimiz kısa ve uzun vadeli portföylerinde gümüşe sahip olabilir hale gelmiştir.

Bedelli/Bedelsiz Sermaye Artırım ve Temettü Ödemeleri ekranları ile yatırımcıların önemli ihtiyaçlarına etkin çözümler sunulmaktadır. Artık kullanıcılar bedelli sermaye artırımlarını kendileri mobil cihazlarından gerçekleştirebilmektedirler. Bedelsiz Sermaye Artırımı ekranı ile son 5 yıla kadar katıldıkları bedelsiz sermaye artırımlarına dair bilgilere ulaşabilmektedirler. Ayrıca temettü ödemeleri ile yatırım müşterimiz ortak oldukları şirketlerden elde ettikleri temettü gelirlerine detayları ile ulaşabilmektedirler.

Zenginleşen Dijital Sigorta Ürünleri

Yapı Kredi, sürekli değişen müşteri ihtiyaçlarına yönelik sigorta ürünlerini Yapı Kredi Mobil'e eklemeye 2025 yılında da devam etmiştir. Müşterilere kredi ürünleri aracılığıyla daha geniş kapsamlı hayat sigortası seçenekleri sunulmaya başlanmıştır.

Ana odak ürünlerinden biri olan BES için, tahsilat oranlarını artırmak üzere kartlı ödemeleri öne çıkaracak aksiyonlar alınmıştır. Ayrıca BES fon dağılımı değişimi fonksiyonuna Allianz Yatırım Komitesi Kararlarının eklenmesi ile müşterilerin güncel kararlar hakkında bilgi sahibi olarak aksiyon alabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Ödemeleri Zenginleştiriyoruz!

Yapı Kredi, 2025 yılında İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil üzerinden gerçekleştirilebilen ödemeleri daha da zenginleştirmiştir. Müşteri deneyimini en pürüzsüz şekilde sunan özelliklerle, müşterilerinin tüm ödemelerini sağlama amacıyla ilerlemektedir.

Hızlı Geçiş Sistemi'nde (HGS) geçtiğimiz yıllarda sadece 1. sınıf (binek otomobil) araçların etiket satışı yapılırken, 2025 yılı içerisinde yapılan geliştirmeler ile 1. sınıftan 5. sınıfa kadar bütün araçlar için hem etiket hem kart, 6. sınıf (motosiklet) araçlar için ise kart satışı yapılmaya başlanmıştır.

Banka, müşterilerine sürücü belgesi alımı için yapılması gereken ödemeleri gerçekleştirmeleri için Ehliyet Ödemeleri hizmetini Aralık 2025'te sunmuştur. 2016 Öncesi/Sonrası Ehliyet Yenileme, İlk Defa Ehliyet Alımı/Sınıf Ekleme işlemleri altında, Ehliyet Harcı, Değerli Kağıt Bedeli, Vakıf Hizmet Bedeli ödemelerinin entegrasyonu tamamlanmıştır.

Müşterilerin talimat verme deneyimi sadeleştirilmiş, bu sayede kazanılan fatura talimat adedinde artış sağlanmıştır.

Yapı Kredi Mobil'den sunulan Hızlı Geçiş Sistemi (HGS) işlemleri arasında, önceki yıllarda sadece 1. sınıf (binek otomobil) araçların etiket satışı yapılırken, 2025 yılı içerisinde yapılan geliştirmeler ile 1. sınıftan 5. sınıfa kadar bütün araçlar için hem etiket hem kart, 6. sınıf (motosiklet) araçlar için ise kart satışı yapılmaya başlanmıştır.

Yapı Kredi, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın FAST Katman Servisleri arasında bulunan Ödeme İste servisinin yeni yöntem ve özelliklerini içeren ikinci fazını Ocak 2025'te hayata geçirerek ilk başarılı işlemi gerçekleştiren banka olmuştur. Ödeme İste'nin ikinci fazı ile ödemeyi yapacak olan kişiye sunulabilmesi için "kısmi ödeme", "erken ödeme" ve "ödeme erteleme" seçenekleri eklenmiştir.

Yapı Kredi, Mart 2025'te müşterilerinin EFT ve Havale işlem limitlerini dijital kanallar üzerinden artırabilmelerini sağlamıştır. Bu sayede şube bağımlılığı azaltılmış, söz konusu işlemi daha önce şubeden gerçekleştiren müşterilerin %61'i işlemlerini Yapı Kredi Mobil üzerinden yapmayı tercih etmiştir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Kullanıcı Dostu Deneyim Standartları

Yapı Kredi'nin bütün dijital kanallarında uçtan uca kullanıcı yolculuklarının tasarlanması, modüler ve sürdürülebilir tasarım sistemlerinin oluşturulması, erişilebilirlik ve tutarlılık standartlarının yükseltilmesi sayesinde dijital kanallarda hız, kalite ve maliyet verimliliği sağlanmaktadır. Veriyle beslenen içgörüler, sürekli kullanıcı testleri ve çevik çalışma modeliyle geliştirilen arayüzler; müşteri memnuniyetini, dijital etkileşimi ve ürün benimsenmesini artırırken, iş birimleriyle yakın çalışma sayesinde pazara çıkış süresi kısaltılmakta ve stratejik hedeflere ölçülebilir katkı sunulmaktadır. Müşterilerin bütün ihtiyaçlarını sezgisel olarak kullanabileceği deneyimleri en güncel ve yenilikçi tasarım prensipleri ile birleştirerek, sektörde takip edilen bir deneyim standardı sunulmuştur.

Regülasyonlara Uyum ve Güvenlik Uygulamaları

Yapı Kredi, 2025 yılında da müşterilerin finansal güvenliğini, deneyimden ödün vermeden ön planda tutmaya devam etmiştir. Uygulama ve hizmetlerde yapılan düzenlemelerle gerek BDDK'dan gelen tebliğlerde gerekse artan dolandırıcılık vakaları ile mücadele kapsamında yenilikçi çözümleri hayata geçirmiştir. Bu yılki yapılan geliştirmelere örnek olarak; ek güvenlik doğrulama ihtiyacı olan Yetki ve Limit Ayarları, Cep Telefonu Ekleme, Kimlik Bilgileri Güncelleme, Sim Bloke Kaldırma ve Akıllı SMS Numara değişikliği gibi işlemlere NFC ve yüz tanıma teknolojileri getirilmiş bu sayede müşterilerin bu işlemleri de güvenle ve self servis Yapı Kredi Mobil üzerinden yapabilmeleri sağlanmıştır. NFC deneyimindeki iyileştirmeler sayesinde müşteriler TC Kimlik Kartlarını kolaylıkla okutarak işlemlerini gerçekleştirebilmeleri sağlanmıştır.

Servis Modeli Bankacılığı

Yapı Kredi, Servis Modeli Bankacılığı alanında inovatif, kapsayıcı ve bu modele özel servisler geliştirmeye yönelik çalışmalarını 2025 yılında da sürdürmektedir. Banka, bu yaklaşım doğrultusunda yalnızca bankacılık ürünlerini sunmakla kalmayıp, güçlü iş birlikleri aracılığıyla finansal servisleri farklı platformlara entegre ederek ekosistem genelinde katma değer yaratmayı hedeflemiştir.

2025 yılı boyunca Servis Modeli Bankacılığı vizyonunu gömülü finans perspektifiyle derinleştiren Yapı Kredi, bu vizyonun hayata geçirilmesinde API Bankacılığı yetkinliklerini stratejik bir kaldıraç olarak konumlandırmıştır. Genişletilen API havuzu sayesinde finansal servisler, farklı sektör ve platformlara entegre edilerek

2025 yılı boyunca Servis Modeli Bankacılığı vizyonunu gömülü finans perspektifiyle derinleştiren Yapı Kredi, bu vizyonun hayata geçirilmesinde API Bankacılığı yetkinliklerini stratejik bir kaldıraç olarak konumlandırmıştır.

daha görünür ve erişilebilir hale getirilmiş; Banka, müşterilere doğrudan kendi kanalları yerine iş ortaklarının dijital yolculukları içerisinde ulaşmayı hedeflemiştir. Bu yaklaşım, güçlü ekosistem partnerlikleriyle desteklenerek hem müşteri deneyimini zenginleştirmiş hem de sürdürülebilir büyümeye katkı sağlamıştır.

Yapı Kredi, 2026 yılında Servis Modeli Bankacılığı ve gömülü finans odağını daha da güçlendirerek; API Bankacılığı altyapısını yeni kullanım senaryoları ve platformlarla genişletmeyi, farklı sektörlere uyarlanabilen finansal çözümlerle ekosistem içindeki etkinliğini artırmayı ve stratejik iş birlikleri aracılığıyla değer odaklı büyümesini sürdürmeyi hedeflemektedir.

Step ile Sürdürülebilirliği Destekliyoruz

Step platformu, Yapı Kredi Mobil üzerinden kullanıcılarının sürdürülebilir tercihlerine ödüller sunan ve bu ödüllerle toplumsal projelere katkıda bulunmalarını sağlayan bir platformdur. Step ile kullanıcılar, çevreye duyarlı ve toplumsal fayda sağlayan alışverişler yaparak, hem kişisel kazanç elde edebilir hem de sürdürülebilir geleceğe katkıda bulunabilir.

2022 yılında hayata geçirilen Step platformu, 2025'te daha da kapsamlı hale gelerek, sürdürülebilirlik bilincini artırmaya devam etmiştir. Kullanıcılar, çevre dostu ürünler ve hizmetler satın alarak Step puan kazanmakta ve biriktirdikleri puanların karşılığındaki TL bağışlarını TEGV, Koruncuk Vakfı, ÇEKÜL ve TEV gibi önemli sivil toplum kuruluşlarına bağışlayabilmektedir. Bu sayede, kullanıcılar sadece kendi sürdürülebilir tercihlerinden fayda sağlamakla kalmayıp, aynı zamanda toplumsal projelere de katkıda bulunmaktadır.

Platforma dahil edilen markalar, sürdürülebilirlik standartlarına uygun olarak seçilmiştir. Step programına katılan iş yerleri, çevre dostu üretim süreçleri, sosyal sorumluluk projeleri ve yeşil ürünler sunarak, kullanıcıların sürdürülebilir alışveriş yapmalarını teşvik etmektedir. Bu markalar Step Markaları altında konumlandırılmış ve müşteriler, bu markalardan yapılan harcamalarla Step puan kazanmaya başlamıştır.

2025 yılı itibarıyla Step platformunda Esnek Bağış altyapısı eklenmiştir. Step kullanıcıları her bağış hakkında belirlenen bağış tutarı kadar bağış yapma imkanı kazanarak, birden fazla bağış hakkı kazanmış kullanıcı isterse tek bir kuruma isterse ayrı kurumlara bağış yapabilmektedir. Bu yıl Step kullanıcıları için yapılan bağış tutarı 100 TL'den 200 TL'ye güncellenmiş ve Arkadaşını Davet Et fonksiyonu eklenmiştir.

Yapı Kredi Mobil, Step platformu üzerinden kullanıcılarına sürdürülebilir alışveriş ve yatırım yapma imkanı tanırken, aynı zamanda toplumsal sorumluluk projelerine katkı sağlamayı teşvik etmektedir. Gelecekte Step platformunun sunduğu işlem seti daha da genişletilecek ve sürdürülebilirlik bilincini artıracak yeni iş birlikleri ile çevre dostu çözümler sunulacaktır.

Yapı Kredi Dijital Kanallarında Erişilebilirlik

Yapı Kredi olarak geçmişten bugüne tüm kanallarımızın erişilebilirliğine yönelik çalışmalar yürütmekteyiz. 2025 yılında da Yapı Kredi web sitesi ve mobil uygulamasının, görme engelli kullanıcılar başta olmak üzere tüm kullanıcılar için daha kapsayıcı ve erişilebilir bir yapıda olması için geliştirmeler yapılmaya devam edilmiştir. Bu çalışmalar sayesinde müşterilerin Dijital Bankacılık hizmetlerine erişiminin kolaylaştırılması, müşteri deneyiminin iyileştirilmesi ve bankanın toplumsal kapsayıcılık yaklaşımının güçlendirilmesi amaçlanmıştır.

Chatbot Deneyimi Geliştirilerek Kullanıcıların Daha Hızlı ve Doğru Yanıt Alması Sağlandı

Chatbot kanalında gerçekleştirilen iyileştirmelerle kullanıcıların daha karmaşık ve uzun sorgularda dahi doğru yanıt alabilmesi hedeflenmiştir. Yapay zeka destekli geliştirmeler sayesinde chatbotun kullanıcı ihtiyaçlarını daha iyi anlayan, daha tutarlı ve daha hızlı yanıtlar sunan bir yapıya evrilmesi sağlanmıştır. Bu sayede dijital kanallar üzerinden sunulan müşteri destek deneyimi güçlendirilerek kullanıcı memnuniyetinin artırılmasına katkı sağlamıştır.

Yapikredi.com.tr Arama Motoru Görünürlüğü Yükselişinde Sektör Liderliğini Güçlendirdi

Semrush verilerine göre Yapikredi.com.tr, 2025 yılında arama motoru performansında güçlü bir büyüme sergilemiştir. Ocak ayında 6,2 milyon seviyesinde olan aylık organik trafik, yıl içerisinde %11'in üzerinde artış göstererek 6,9 milyon seviyesine ulaşmıştır. Aynı dönemde bankacılık ve finans anahtar kelimelerindeki görünürlük oranı %17'den %23'e yükselerek yaklaşık %35'lik bir artış sağlanmıştır.

Anahtar kelime kapsamı açısından da Yapı Kredi önemli bir ivme yakalamıştır. 2024 yılında Google arama sonuçlarında 465 bin anahtar kelime ile görünür olan Yapikredi.com.tr, 2025 yılı sonunda toplam 498 bin anahtar kelime ile yer alarak kapsama alanını yaklaşık %7 oranında genişletmiştir. İlk 10 sırada yer alan anahtar kelime sayısı ise 30 binden 45 bine yükselerek %47'nin üzerinde artış göstermiştir.

Bu performansla Yapikredi.com.tr, arama motoru görünürlüğünü sektöründe en yüksek oranda artıran banka olmuştur. Emekli Promosyonu, Esnek Hesap, Banka Promosyonu, Ticari Kredi Hesaplama, 3 ay Ertelemeli Kredi, Taksitli Nakit Avans ve Halka Arz gibi yüksek arama hacmine sahip stratejik anahtar kelimelerde liderliğini koruyarak daha geniş bir potansiyel müşteri kitlesine erişim sağlanmıştır.

İnovasyon ve Girişimcilik Yönetimi

2025 yılında, Yapı Kredi FRWRD çatısı altında banka içi ve dışındaki inovasyon ile ekosistem çalışmaları yüksek verimlilik ve çeviklikle hayata geçirilmiştir. FRWRD, Banka'nın yenilikçi stratejik odaklarıyla uyumlu bir şekilde, somut fayda sağlayacak inovatif çözümler, iş birlikleri, POC'ler ve yatırım fırsatları yaratmaya devam etmektedir. Banka'nın tüm yönetimleri yenilikçi çözümlerle buluşturularak sürdürülebilirlik, tasarruf, kârlılık ve yüksek müşteri memnuniyeti yaratmak ve FRWRD GSYF ile doğru yatırımlar yapmak için FRWRD katalizör olarak kullanılmaktadır.

2025 yılında rekabet avantajı, tasarruf, gelir, verimlilik ve üstün müşteri ve çalışan deneyimi sağlama hedefiyle, kritik inovasyon alanları ve temaları doğrultusunda sektörü şekillendirmek ve öncü yenilikçi iş birliklerini somut faydalara dönüştürmek amacıyla FRWRD İş Birliği Programı "Matchmaking Day" konsepti ile entegre olarak devam etmiştir.

Program kapsamında yenilikçi girişimlerle iş birliği ekosistemi güçlendirilmiş, bu sayede girişimlerle Banka arasında somut ve sürdürülebilir iş birlikleri geliştirilmiştir. 2025 yılı itibarıyla bu kapsamda 18 somut girişim iş birliği ve pilot proje başarıyla hayata geçirilmiştir.

Yıl boyunca 500'den fazla girişim ile temas halinde olunmuştur. Girişim taramaları partner ve ekosistem ortaklarının da katkısıyla artarak devam etmektedir. 2025 yılında FRWRD ekibi TÜBİTAK BİGG çalışmalarını, KWORKS ve diğer konsorsiyum ortakları ile yürütmeye devam etmiştir.

Yapı Kredi FRWRD markası kapsamında, girişimcilik ekosisteminin yoğun olarak yer aldığı JUSTWork'te açılan ofiste faaliyetlere 2025 yılında da devam edilmiş; sene boyunca girişimler ile fiziksel görüşmeler gerçekleştirilmiş, bankada ilgili yönetimler ile girişimlerin bir araya getirildiği ve iş birliği potansiyelinin değerlendirildiği etkinlikler organize edilmiştir.

Ekosistemdeki iş birliklerini güçlendirirken karşılıklı fayda sağlayarak gelişmek, Banka'nın yerel ve küresel sahnedeki iletişim ağını ve bilinirliğini artırmak; girişim dünyasından Türkiye'de elde edilen başarıyı ve faydayı küresel ölçekte sağlamak amacıyla FRWRD Global 2.0 hayata geçirilmiştir.

2023 yılında Estonya'da başlatılan ve 2024 yılında Portekiz'de gerçekleştirilen FRWRD Global Programı, 2025 yılında bir adım ileri taşınarak FRWRD Global 2.0 kapsamında YTÜ Yıldız Teknopark partnerliğinde Londra ve Dubai'de uygulanmıştır.

FRWRD Global 2.0 programı iki fazlı bir yapı ile kurgulanmıştır. Programın ilk fazında, girişimlerin Avrupa pazarına açılımı desteklenmiş ve seçilen girişimlerin uluslararası görünürlüğü artırılmıştır.

Programın ilk fazı, girişimlerin Avrupa pazarına açılımını desteklemek amacıyla Londra'da gerçekleştirilmiş; seçilen 5 girişimin ürün ve hizmetlerini uluslararası alanda tanıtabilecekleri, global ekosistem paydaşları, yabancı yatırımcılar ve alanında uzman mentorlerle bir araya gelebilecekleri temas noktaları oluşturulmuştur. Bu kapsamda girişimler, London Tech Week etkinliğine katılarak Avrupa başta olmak üzere uluslararası yatırımcılar ve kurumsal müşterilerle buluşturulmuştur. YTÜ Yıldız Teknopark partnerliğinde, London Tech Week kapsamında düzenlenen etkinlikte, program girişimleri YTÜ Yıldız Teknopark Lounge alanında çözümlerini etkinliğin uluslararası katılımcılarına sunma imkanı elde etmiştir.

> 2025 yılında, Yapı Kredi FRWRD çatısı altında banka içi ve dışındaki inovasyon ile ekosistem çalışmaları yüksek verimlilik ve çeviklikle hayata geçirilmiştir.

Programın ikinci fazı ise MENA bölgesine açılımı destekleyecek şekilde Dubai'de hayata geçirilmiş; seçilen 6 girişimin küresel görünürlüğünü artırmaya yönelik iş geliştirme ve uluslararası ağ kurma faaliyetleri yürütülmüştür. Bu faz kapsamında girişimler, GITEX Global etkinliğine katılarak uluslararası yatırımcılar ve kurumsal paydaşlarla bir araya gelme imkanı elde etmiştir.

Program kapsamında girişimler, global açılımlarının desteklenmesine ek olarak JUSTWork FRWRD ofisinde düzenlenen buluşmalar aracılığıyla yerel yatırımcılarla bir araya getirilmeye devam edilmiştir. Program, 4 Aralık tarihinde FRWRD markasının konumlandığı JUSTWork alanında gerçekleştirilen "Yapı Kredi FRWRD Global 2025 Demo Day" etkinliği ile tamamlanmış; bu etkinlikte girişimlerin çözümlerini girişimcilik ekosisteminin farklı paydaşlarına sunmaları sağlanmıştır.

2025 yılında beşincisi düzenlenen Yapı Kredi FRWRD İnovasyon Haftası, yıl boyu yapılan çalışmaların sonuçlandırılması, Banka içine ve dışına en iyi şekilde anlatılması hedefiyle 1-5 Aralık 2025 tarihleri arasında 6 etkinlik gerçekleştirilmiştir. Hafta boyunca devam eden fiziksel ve çevrimiçi etkinliklere toplamda 850+ kişi katılım göstermiştir.

Ayrıca Deneysel İnovasyon Projeleri kapsamında hayata geçirilmek üzere 2025 yılında çeşitli projeler belirlenmiştir. Deneysel İnovasyon Projeleri çatısı altında Banka'nın farklı yönetimlerinden, kendilerine ait inovatif ve sektörde fark yaratacak projeleri toplamak, desteklemek, çevik ve yalın şekilde hayata geçirmek için faaliyetler sürdürülmüştür. 2026 yılında başvuru ve hayata geçirilen proje sayısını artırmak amacıyla faaliyetlere devam edilecektir.

Dijital

Dünya genelinde gelişen teknoloji, değişen müşteri davranışları ve yeni regülasyonlar ile ortaya çıkan finansal teknoloji şirketleri hızla yaygınlaşmaktadır. Bankalar, kullanıcılar için yenilikçi finansal çözümler ve müşteri odaklı uygulamalar sunarak müşteriye değer yaratan ürün/hizmet çeşitliliği yaratmaktadırlar. Özellikle kendi dijital platformları üzerinden sundukları yeni nesil bankacılık servis modelleri ile pazarın gelişimini ve dijital dönüşümünü hızlandırmaktadırlar.

Bu gelişmelere paralel olarak Türkiye'de de fintek ekosistemi hızla genişlemektedir. Yeni regülasyonlarla beraber bu sektör daha hızlı büyümektedir. Büyüyen bu ekosistem özellikle küresel finans ve teknoloji alanlarındaki fırsatların yakalanması, finansal sistemin sürdürülebilirliği, finansal sisteme daha önce dahil olmamış kişilerin dahil olması için bir ortam yaratmaktadır.

Yapı Kredi, gelişen dijital ekosisteminde, kullanıcıların ihtiyaçlarına yönelik daha iyi çözümler sunarken aynı zamanda sektörü şekillendiren banka olmaya devam edebilmek için müşteri odaklı inovasyonlarını sürdürmektedir. Müşteri ihtiyaçlarına hem finansal hem finans dışı çözümler getiren ve sektörün öncüsü ''Benim Dünyam''ı yeni iş birlikleri ile zenginleştirmiştir.

Yapı Kredi, yeni nesil bankacılık hizmetleri sağlayabilecek, kullanıcılara katma değer yaratarak daha geniş hizmet verebilecek bir fintek şirketi kurmuştur. Fintek, günümüzde dijital teknolojilerden faydalanarak oluşturulan finansal ürün ve yenilikçi iş modellerini katma değer sağlayarak kullanıcılar ile buluşturmayı hedeflemektedir. Yapı Kredi'nin Fintek şirketi kurmasındaki ana hedefleri, henüz finans sistemine dahil olmamış ya da bu sistemin dışında kalmış olan kişilerin finansal ekosisteme girmelerini sağlamaktır. Böylelikle finansal hizmetlere erişimde fırsat eşitliği yaratılarak daha geniş sosyal fayda üretilmesine katkıda bulunulacaktır. Finansal inovasyonu, Yapı Kredi'nin çevik çalışma metodolojileri ile destekleyerek yeni nesil bankacılık yapacak olan fintek şirketi tüm kullanıcılar için fırsat eşitliği sağlayacak, finansal hizmetlere erişimi ve kapsayıcılığı artırmaya devam edecektir.

Banka'nın sağladığı hizmetler ile müşterilerin birçok farklı ürüne tek bir noktadan ulaşmaları ve işlemlerini daha kolay ve hızlı gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır ve bu servisler Ödeme Hizmetleri'nden, Yatırım Servisleri'ne birçok ürün ve çözümü kapsamaktadır.

Tüzel Müşterilere Yönelik Yenilikler

Banko

Yapı Kredi, mevcut tüzel müşterileri arasındaki ileri vadeli ticari ödeme taahhütlerinin ödeme garantisi altına alınmasına, bekleyen ödemelerin vadesinden önce devir ya da iskonto edilebilmesine olanak sağlayan, ticari ödemelerdeki operasyonu azaltmaya, güven unsurunu ve finansman desteğini arttırmaya yönelik, yenilikçi dijital ürünü Banko'yu 2025 yılında hayata geçirmiştir.

Dijital Ticari Kredi

Yapı Kredi, tüzel müşterilerinin şubeye gitmeden, Yapı Kredi Mobil ve Kurumsal İnternet Şubesi üzerinden Ticari Kredi Limit başvurusu yapabileceği, onaylanan limitlerini Taksitli Ticari Kredi, Spot Kredi, Borçlu Cari Hesap, World Business Kart, İskonto Kredisi, Esnek Ticari Hesap ve Teminat Mektubu gibi ihtiyaca yönelik birçok ticari kredi ürününde kullanabileceği, Dijital Ticari Kredi Başvuru ve Kullandırım süreçlerini 2025 yılında müşterilerinin kullanımına sunmuştur.

GİB Mali Veri Entegrasyonu

Yapı Kredi, dijital kanallarımız üzerinden onay veren tüzel müşterilerin mali verilerinin GİB sisteminden otomatik alınmasını sağlayacak entegrasyonu 2025 yılında hayata geçirmiştir. Ticari kredi değerlendirme süreçlerinde ihtiyaç duyulan evrakların temininde hızlı ve kolay bir alternatifi müşterilerine sunmaya başlamıştır.

Dijital Firma Maaş Protokol Oluşturma ve Yenileme

Yapı Kredi, promosyonlu anlaşmalar da dahil olacak şekilde, Maaş Protokol Oluşturma ve Yenileme süreçlerini dijital ortamda yapılabilir hale getirerek, hızlı ve avantajlı teklifler sunabilecek fonksiyonları, 2025 yılında kurumsal dijital kanallarında tüzel müşterilerinin hizmetine sunmuştur.

UTTS Entegrasyonu

Yapı Kredi, kurumsal müşterilerin akaryakıt alımlarında kullanımı zorunlu olan UTTS sistemine kolayca erişebilmesi, çalışan limitlerini planlayabilmesi ve harcamaları yönetebilmesi için, OPET ile iş birliği

kurarak geliştirdiği UTTS Ödeme Yönetimi hizmetini, 2025 yılında Yapı Kredi Kurumsal Mobil'de kullanıma sunmuştur.

ATM AĞI VE SELF SERVİS BANKACILIK

6.000'i aşkın ATM'si ile Türkiye'nin ATM ağı en yaygın 5 bankasından biri olan Yapı Kredi, 2025 yılında da ATM ağını büyütmeye devam etmiştir. Yapı Kredi, müşterilerin nakite ihtiyaç duyduğu noktalarda yer alarak erişilebilirliğini artırma stratejisi doğrultusunda şube dışı ATM ağına da yatırım yapmayı sürdürmüştür. Ayrıca başta şube ATM'lerimizin tamamı olmak üzere 2.700'ü aşkın ATM'sini yüksek banknot kapasiteli ve son teknolojiye sahip ATM'lerle yenilemiştir.

Banka, ATM ağını analitik karar destek modellerinden faydalanarak müşteri ihtiyaçlarına en uygun noktalarda büyütmekte ve mevcut ağ kompozisyonunu sürekli iyileştirmektedir.

Banka'nın tüm ATM'leri müşteriler tarafından yatırılan paranın gerektiğinde para çekmek isteyen başka müşterilere ödeme özelliğine sahip olan recycling ATM'ler olup, Yapı Kredi bu özelliğe sahip ATM'leri ile sektörün öncülerindendir.

Yapı Kredi ATM'lerinde yıllık işlem hacmi 1,3 trilyon TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir. 10 nakit işlemden 9 tanesi ATM'ler aracılığı ile yapılmış, ATM'ler nakit işlemlerin ana kanalı olmaya devam etmiştir. ATM'ye dokunmadan işlem yapma imkanı sunan ve müşteriler tarafından benimsenen QR Kod'un 2025'te kullanımı artmaya devam etmiştir. Ayrıca Yapı Kredi, Ortak ATM kapsamındaki QR kod ile para çekme hizmetini (TR Karekod) diğer banka müşterilerine ilk sunan bankalardan biri olmuştur.

Engelsiz bankacılık kapsamında ATM ağının tamamı görme engelli müşterilerin erişimine uygun hale getirilmiştir, fiziksel engelli ATM sayısı arttırılmıştır.

Diğer banka müşterilerinin Yapı Kredi ATM'lerinden daha fazla yararlanmasını sağlamak amacıyla, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ile başlatılan iş birlikleri, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş., Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş., Alternatif Bank A.Ş ve Hayat Finans Katılım A.Ş ile devam ettirilmektedir. Tüm bu çalışmaların katkılarıyla diğer banka müşterilerinin Yapı Kredi ATM'lerini kullanımı artmaya devam etmiştir. Yapı Kredi, mevcut anlaşmalara ek olarak finansal ekosistemde yer alan diğer banka ve kuruluşlarla yapılacak yeni iş birlikleri üzerinde çalışmalarına devam etmektedir. Bu sayede Banka, yaygın ATM ağı ile finansal ekosistem içerisinde yer alan kuruluşların nakit çözüm ortağı olmayı hedeflemektedir.

Banka, yurt dışı banka kartı sahiplerinin Yapı Kredi ATM'lerini kullanımını artırmak amacıyla cazip turizm bölgelerinde varlığını artırmayı sürdürmüştür. Yapı Kredi ATM'lerinden yabancı banka kartları ile yapılan nakit çekim işlemlerinde DCC (Dinamik Kur Dönüşümü) seçeneği sunulmakta olup, sayısı artırılan yeni dil seçenekleriyle birlikte hizmet alabilecek müşteri kitlesi ve işlem deneyimi geliştirilmiş; ATM'lerde fiziksel ve dijital iletişim çalışmalarına ek olarak bilinirlik, yaygınlık ve işlevsellik boyutlarında alınan aksiyonlarla yurt dışı banka müşterilerinin Yapı Kredi ATM'lerini daha fazla tercih etmesi sağlanmıştır.

Türkiye genelinde nakit çekim yapan her 10 turistten 1'i işlemlerinde Yapı Kredi ATM'lerini tercih etmiştir. Hızla dijitalleşen dünyaya paralel müşteri beklentilerini karşılamak üzere, mevcut yatırımlara ilave olarak QR kodla yapılan işlem setinin yeni işlemlerle genişletilmesi ve NFC (Yakın Alan İletişimi) gibi alternatif teknolojilerle ATM erişiminin çeşitlendirilmesi planlanmaktadır.

Yapı Kredi yaygın, hızlı ve kullanıcı dostu ATM ağıyla, müşteri odaklı bankacılık anlayışını desteklemiştir. Banka, artan müşteri adedine paralel olarak nakit işlem ihtiyacını karşılamak ve ATM gelirlerini büyütmeye devam etmek üzere yatırımlarını sürdürerek, hem şube içi hem de şube dışı lokasyonlarda ATM ağını genişletme stratejisiyle temas noktalarını artırmaya devam edecektir.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi Dijital Bankacılık alanında, 2026 yılında,

- Banka müşteri bazını dijital ile büyüterek müşterilerin ihtiyaçlarını dijitalden uçtan uca karşılamaya devam edecektir.
- Müşterilerin dijital kanallardan aldığı self servis hizmetlere, yeni dönem kullanıcı davranışları doğrultusunda insan dokunuşu ekleyecek şekilde mobil uygulamanın deneyimini değiştirme çalışmaları gerçekleştirecektir.
- Ekosistem yaklaşımını benimseyerek müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik çözümleri tek noktadan sunan ve sektörde öncü olan Benim Dünyam'ı, stratejik iş birlikleri ile büyütmeye ve müşterilere Yapı Kredi Mobil'de sunduğu hizmetleri zenginleştirmeye devam edecektir.
- Servis modeli bankacılığı ile inovatif, kapsayıcı ve erişilebilir bankacılık ürün ve hizmetleri geliştirmeye devam edecek ve bunları API'lar ile üçüncü taraf platformlarda sunup müşteri kitlesini genişletecek, fintek ekosisteminin büyümesine katkı sağlanacaktır.
- BKM'nin açık bankacılık kapsamına alacağı Düzenli Tarihli Ödeme, İleri Tarihli Ödeme Talimatları ve Diğer Banka Kart Bilgileri Paylaşımı için entegrasyonları sektörde öncü olacak şekilde tamamlanacaktır.
- Yeni ürünlerle sektöre inovatif yaklaşımlar getirecek, müşterilere nitelikli hizmetler sunulacaktır.
- Dijital ürün ve servislerde hiper kişiselleştirme ile müşterilerin finansal yolculuğunu kolaylaştırmaya devam edecektir.
- Ana bankacılık ürünlerini müşteriyi odağa koyarak ve onların gerçek ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde geliştirerek kompleks dijital çözümler sunmaya devam edecektir.
- FRWRD ile Banka'nın bütünsel stratejilerine paralel somut faydalar sağlayacak inovatif çözümler, iş birlikleri ve FRWRD Ventures üzerinden yatırım imkanları oluşturmaya devam edecektir.
- İnovasyon ve Girişimcilik ekosisteminde gerçekleştirilen faaliyetler ile öncü banka konumunu güçlendirmeye devam edecektir.
- Çalışanlara yönelik gerçekleştirilen inovatif bakış açısını ve somut inovasyon çıktılarını artırmaya yönelik faaliyetlere devam edecektir.
- Deneysel İnovasyon süreci ve Banka içerisinde olgunlaşan inovasyon kültürüyle de yeni değerler, ürün ve hizmetler yaratmaya devam edecektir.
- Girişimler ile yatırım ve iş birliği imkanları da dahil karşılıklı faydaya dayalı ilişkiler oluşturabilmek için yeni ve sürekli erişilebilir kanallar oluşturma hedefiyle çalışmalarına devam edecektir.
- Yapay Zeka ve özellikle Üretken Yapay Zeka'nın iç süreçlerde ve müşteri temas noktalarında yaygınlaştırılmasına devam edilecektir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi

Yapı Kredi, kuruluşundan bu yana benimsediği "hizmette sınır yoktur" yaklaşımı doğrultusunda ekonomiye destek olmayı sürdürürken, Ticari ve KOBİ Bankacılığı faaliyetlerini tek çatı altında toplayarak geniş ürün ve hizmet yelpazesi ile dijital çözümlerini müşterilerinin hizmetine sunmaktadır.

KOBİ'LERE YAYGIN HİZMET AĞIYLA KAPSAMLI DESTEK

2025 yılında Yapı Kredi KOBİ Bankacılığı faaliyetlerini, yıllık cirosu 10 milyon TL ve 300 milyon TL arasında olan firmaları kapsayacak şekilde sürdürmüştür.

Yapı Kredi, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle ülke ekonomisinin temel dinamiklerinden biri olan KOBİ'lerin finansal süreçlerini kolaylaştırmayı ve sürdürülebilir büyümelerini desteklemeyi hedefleyerek çalışmalarına devam etmiştir.

Banka, finansman desteğinin yanı sıra en güncel teknolojik imkânlardan yararlanarak dijitalleşme alanında müşterilerine etkin ve kullanıcı odaklı bir deneyim sunmayı önceliklendirmiş, bu doğrultuda KOBİ'lerin yanında olmayı sürdürmüştür.

Ayrıca Yapı Kredi, müşterilerinin rekabet güçlerini artırmak ve yeni pazarlara erişimlerini kolaylaştırmak amacıyla e-ticaret ve e-ihracat alanlarındaki iş birliklerini geliştirerek, KOBİ'lerin dijital dönüşüm yolculuğunda rehber rolünü üstlenmiştir.

KOBİ'LER İÇİN FİNANSMAN ÇÖZÜMLERİ

Yapı Kredi, 2025 yılında müşterilerine yaklaşık 190 milyar TL finansman desteği sağlayarak, KOBİ'lerin büyüme yolculuklarındaki engelleri azaltmaya devam etmiştir. Banka, öz kaynaklarının yanı sıra çeşitli kurumlarla iş birlikleri yaparak KOBİ'lere sağladığı finansman kaynaklarını artırmıştır.

2022 Nisan ayında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) iş birliğiyle başlatılan TURWIB Programı 2025 yılında da devam etmiş, program kapsamında 2025 yılında kadın yöneticisi bulunan işletmelere KGF teminatıyla 581 milyon TL finansman sağlanmıştır. 2025 yılında KGF özkaynaklarından ve hazine programlarından KOBİ'lere destek amacıyla 15,2 milyar TL kredi kullandırılmıştır. İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) teminatı ile ihracatçı ve ihracat potansiyeli olan müşterilere finansman sağlanması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda 2025 yılında oluşturulan kredi kaynağından 1,1 milyar TL kredi kullandırılmıştır.

Uluslararası İş Birlikleri ile Desteklenen Fonlama

Yapı Kredi uluslararası fon kaynakları ile olan güçlü iş birliği kapsamında ticari müşterilerine tematik kaynaklar da kullandırmaktadır. Kullanımda olan ve görüşmeleri devam eden tematik fonlar hakkındaki kısa bilgiler şöyledir:

2025 yılı içerisinde IFC, EBRD, EFSE ve TKYB Dünya Bankası gibi yabancı kaynaklardan toplam 7 milyar TL kredi kullandırılmıştır. EBRD-TURWIB Programı kadın girişimci/kapsayıcı firmaları desteklemeye yönelik tasarlanmış bir finansman programıdır. EBRD bu kapsamda 75 milyon ABD doları tutarında fon sağlamış ve Nisan 2022'de başlayan kredi kullandırımları 2025'te de devam etmiştir.

Krediler, KGF teminatlı olarak da kullandırılmaktadır. Aralık 2025 itibarıyla 1,9 milyar TL tutarında finansman sağlanmıştır. EBRD-Yeşil Ekonomi Programı ile yenilenebilir Enerji, enerji verimliliği projeleri, elektrikli araç ve şarj istasyonu satın alımları ve yeşil dönüşüme uygun makine, ekipman üreten firmaların işletme harcamaları finanse edilmektedir. Program kapsamında 52,7 milyon ABD doları tutarında fon sağlanmıştır. Aralık 2025 itibarıyla 436 milyon TL tutarında kullandırım gerçekleşmiştir.

IFC-Deprem Kaynağı ile depremden etkilenen bölgedeki kişi ve şirketlere destek olabilmek adına Aralık 2023'de IFC ile 80 milyon ABD doları tutarında kaynak anlaşması yapılmıştır. Aralık 2025 itibarıyla 1,8 milyar TL kullandırım gerçekleşmiştir.

IFC-DPR İklim projeleri, kadın girişimciler ve KOBİ'lerin finansmanı için 2023 yılında alınan 125 milyon ABD doları tutarında kaynağın kullandırımları 2025 yılında da devam etmiştir.

KOBİ'lere Özel Geniş Dijital Hizmet Yelpazesi

Yapı Kredi, müşterilerin bankacılık ihtiyaçlarını daha etkin bir şekilde karşılamak amacıyla Yapı Kredi Mobil ve kurumsal internet şubesinde sunulan dijital çözümleri çeşitlendirmeye ve geliştirmeye yönelik çalışmalarına 2025 yılında da devam etmiştir. Geliştirilen özel entegre platformlar sayesinde Banka, firmaların finansal işlemlerini daha hızlı ve verimli bir şekilde gerçekleştirmelerine olanak tanımaktadır.

Müşteri olma adımından, bankacılık işlemleri onayına kadar uçtan uca dijitalden hizmet alabilen firmalar, 1.000'in üzerinde işlemi Banka'nın dijital kanallarından gerçekleştirebilmektedir. Uzaktan müşteri olma sürecinin kapsamı genişletilerek, şahıs şirketlerinde olduğu gibi limited ve anonim şirketlerin de uçtan uca uzaktan müşteri olabilmeleri sağlanmıştır.

Firmaların Yapı Kredi Mobil ve Kurumsal İnternet Şubesi üzerinden kredi başvurusu yapabilmesi, başvuru sonucunu eş zamanlı öğrenebilmesi, kredi kullanım sürecini başlatabilmesi sağlanmıştır. Yeni onaylanan kredi limiti veya mevcut kredi limiti dâhilinde istediği ürün için kredi kullanımını tek menü ile gerçekleştirilebilmesi sağlanmıştır.

Dijital teknolojileri kullanarak iş süreçlerini optimize etme ve operasyonel verimliliği artırma amacı taşıyan Yapı Kredi, Gelir İdaresi Başkanlığı ile yaptığı sistem entegrasyonu sayesinde tüzel ve şahıs firması müşterilerinin izni dâhilinde gelir tablosu ve bilanço bilgilerinin Banka ile otomatik sistem entegrasyonunu sağlamıştır. Ekosistem bankacılığı yaklaşımıyla e-ticaret ve iş ortaklığı platformlarıyla entegrasyonlar ve iş birlikleri genişletilmiştir.

Sektörde bir ilk olarak Dijital İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) düzenleme sürecini hayata geçiren Yapı Kredi, kurumsal internet şubesi üzerinden Toplu İBKB düzenleme fonksiyonunu devreye alarak dış ticaret müşterilerinin ihtiyaçlarına göre Kurumsal İnternet şubesi Dış Ticaret menüsüne yeni fonksiyonlar ekleyerek zenginleştirmeye devam etmiştir.

Yapı Kredi Banko ile firmaların finansman ve nakit ihtiyaçlarının dijital kanallar üzerinden tek noktadan yönetebilmeleri finansman ve nakit ihtiyaçlarını daha hızlı ve kontrollü bir şekilde karşılayabilmesi sağlanmıştır.

Türkiye'de bir ilk olarak Yapı Kredi'nin hayata geçirdiği e-ihale menüsü ile firmaların Yapı Kredi Mobil ve kurumsal internet şubesi üzerinden E-ihaleleri takip ederek firmaların satın alma ve tedarikçi çözümlerine tek bir noktadan ulaşabilmesi sağlanmıştır.

KOBİ'lere Finans Dışı Alanlarda Katkı

KOBİ müşterileri için birçok yeniliğe imza atan Yapı Kredi, 2025 yılında da e-ticaret ve e-ihracatı geliştirme odağında çalışmalarını sürdürmüştür. KOBİ'lerin işlerini dijital dünyaya taşımasına ve ihracat alanında rekabet güçlerini artırmalarına olanak sağlayacak iş birliklerini hayata geçirmeye devam etmiştir.

Türkiye'nin önde gelen firmaları ile yapılan iş birliği anlaşmaları kapsamında Yapı Kredi müşterilerine;

- Çevrimiçi pazar yerinde indirimli sanal dükkân açma ve avantajlı tahsilat yapma,
- Özel fiyatlarla hedef pazar yeri belirlenmesi,
- Pazaryeri entegrasyonu,
- Arama motoru optimizasyonu,
- Sanal POS'ta indirimli fiyatlardan yararlanma,
- Dijital medya reklam yönetimi,
- Sosyal medya yönetimi,
- Yurt dışı şirket kurulumu ve
- Yurt dışı nakliye ve depolama süreçlerine avantajlı fiyatları sağlayan çözümler sunulmuştur.

2022 yılında, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliğiyle hayata geçirilen "Sınırları Kaldıran Kadınlar Programı" kapsamında e-ihracata başlamak isteyen kadın girişimcilere uçtan uca e-ihracat eğitimleri ve webinarlar 2025 yılında da devam etmiştir. Eğitime katılanlar arasından gerekli kriterleri sağlayan kadın girişimcilere 2025 yılı içerisinde ücretsiz e-ihracat danışmanlığı verilmiş ve en az 1 yurt dışı pazar yerinde satışa başlamalarına aracılık edilmiştir.

Yıl içerisinde dördüncü dönemi başlayan program kapsamında danışmanlık verilecek yeni katılımcılar yıl sonunda tespit edilecektir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Danışmanlık hizmetine ek olarak talep eden girişimcilerin yurt dışı şirket kurulumuna, lojistik ve pazarlama konularında destek sağlanmaktadır. Sınırları Kaldıran Kadınlar Programı 2026 yılında da yeni katılımcılarla devam edecektir.

KOBİ'lerin E-ticaret ve E-ihracat Yolculuğuna Destek

Yapı Kredi, 2025 yılında da e-ticaret markalarıyla iş birliğini sürdürerek satıcı firmalara sunduğu katma değeri geliştirmeye ve firmaların sürdürülebilir büyümesini desteklemeye devam etmiştir.

Bu kapsamda satıcı şirketlere EFT havale muafiyeti, ücretsiz çek karnesi, Business kart aidat avantajları ve Worldpuan kampanyaları, maaş promosyonları ile tedarikçilerin ihtiyaçlarına yönelik ödemesiz dönemli, uygun faizli kredi paketleri sunulmaya devam edilmiştir. E-ihracat alanında B2B iş birlikleri ile ihracata yönelik faaliyetleri olan Yapı Kredili KOBİ'lere özel oluşturulmuş üyelik paketleri indirimli olarak sunulmaktadır. Uluslararası pazarlardaki ithalatçıların ve ihracatçıların sevkiyatlarını görebilme, yeni müşterilere ve pazarlara erişebilmelerine olanak sağlayan iş birliklerine ek olarak firmaların uçtan uca e-ihracat yönetimlerini avantajlı fiyatlarla ulaşmalarına olanak sağlanmıştır.

E-ihracatta B2C alanında web sitesi üzerinden online satış ve yurt dışı online satış danışmanlığı hizmet sağlayıcıları ile Banka müşterilerine özel avantajlarla iş birliği yapılmıştır.

B2B ve B2C alanında sektörün önde gelen e-ihracat paydaşları ile birlikte gerçekleştirilen "İhracatın E-Hali" etkinlikleri 2025 yılında da devam etmiştir.

Firmaları sürdürülebilirlik alanında da desteklemek amacıyla hayata geçirilen Enerji ve Üretimde Verimlilik Programı etkinlikleri 2025 yılında da devam ettirilmiştir. Anadolu'da firmaların yeşil dönüşümünü hedefleyen projenin ikinci ayağı İzmir'de gerçekleştirilmiştir. Proje kapsamında 2026 yılında İzmir'deki 15 firmaya enerji verimliliği alanında teknik danışmanlık desteği verilecektir.

Pazar yerlerinin yanı sıra, e-ticaret sitesi yazılım şirketleri ile de iş birliği yapılarak KOBİ'lere e-ticaret sitesi kurulumundan pazar yeri entegrasyonuna, arama motoru optimizasyonundan, kargo yönetimine kadar dijital ortamda satış yapmaya yönelik pek çok avantaj sağlanmıştır. Aynı zamanda ilk defa üye işyeri müşterisi olacak firmalara avantajlı Sanal POS fiyatlaması sunulmuştur.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi, KOBİ Bankacılığı alanında, 2026 yılında;

- KOBİ'lere şubesiz ancak dijital kanallar ile desteklenmiş birebir portföy yönetimi hizmetini başlatmayı,
- Dijital müşteri kazanımının payını artırarak sürdürülebilir banka büyümesini desteklemeyi,
- Dijital kanallar üzerinden sunulan ürün ve işlem çeşitliliğini genişleterek, gerçek zamanlı, kişiselleştirilmiş ve ihtiyaç anında sunulan çözümlerle fark yaratan bir dijital bankacılık deneyimi oluşturmayı ve dijital kanal kullanımını yaygınlaştırmayı,
- Müşteri odaklı hizmetlerini güçlendirmek ve operasyonel süreçlerde verimliliği artırmak amacıyla yapay zekâ temelli çözümlerle operasyonel süreçleri sadeleştirerek verimliliği ve hizmet kalitesini artırmayı,
- KOBİ Bankacılığında hizmet kalitesi ve işlem hacimleri ile tartışmasız lider banka konumuna gelmeyi,
- E-ticaret platformları ve fintech'ler ile geliştirilen ekosistem entegrasyonları aracılığıyla KOBİ'lere değer yaratan iş modelleri oluşturmayı,
- Gerçek zamanlı, kişiselleştirilmiş ve ihtiyaç anında sunulan çözümlerle fark yaratan bir dijital bankacılık deneyimi oluşturmayı

hedeflemektedir.

TİCARİ BANKACILIK YÖNETİMİ

GENİŞ KAPSAMLI HİZMET AĞI İLE FİRMALARA DESTEK

Ticari Bankacılık alanında lider bankalar arasında yer alan Yapı Kredi, 2025 yılında Ticari Bankacılık faaliyetleri kapsamında yıllık cirosu 300 milyon TL ile 4 milyar TL arasında olan firmalara hizmet sunmuştur.

Yapı Kredi, Ticari Bankacılık segment kriterini sağlayan yerli ve yabancı şirketlere; temel bankacılık ürünleri yanında proje finansmanı, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığı gibi özelleştirilmiş alanlarda da hizmet vermektedir. Ayrıca Kamu Bankacılığı Yönetimi, Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetlerini kamu kurum ve kuruluşlarına ulaştırmak ve değer zinciri yaratmak amacıyla, müşteri tabanını genişleterek hizmetlerini sunmaya devam etmektedir. Stratejik öneme sahip kamu kurum ve kuruluşları, organize sanayi bölgeleri, belediyeler, ticaret ve sanayi odaları/borsaları odak grubunda yer almaktadır. Mevcut müşterilerde pazar payını artırmak ve derinleşmek, ekosistem içindeki yeni müşterileri de kazandırmak ana hedeflerden biridir.

Yapı Kredi, 2025 yılında makroekonomik koşullara, sıkı para politikası ortamına ve yasal düzenlemelere uyum sağlayarak, Ticari Bankacılık müşterilerine destek vermeyi sürdürmüştür. Yapı Kredi, Ticari Bankacılık segmentindeki müşterilerine çeşitli kanallardan, sadeleştirilmiş iş süreçleri ve dijital çözümlerle hızlı ve kaliteli hizmet vermeyi ön planda tutarak, ürün ve hizmetleri sürdürülebilir kılmak için teknolojisine ve insan kaynağına sürekli olarak yatırım yapmaktadır.

NAKİT YÖNETİMİ

Müşterilerine farklı kanallar üzerinden sunduğu nakit yönetimi çözümleri ile sektörde güçlü bir konuma sahip olan Yapı Kredi bu alanda uzun yıllardır sadece müşterilerine değil, müşterilerinin tedarik zincirinde bulunan tüm paydaşlarına değer katma anlayışıyla çözüm üretmekte ve en iyi hizmeti sunmaktadır.

Banka, nakit yönetimi hizmetlerini genel müdürlük, kurumsal bankacılık merkezleri ile ticari ve perakende bölgelerde görevli uzman ekipleri ile desteklemektedir.

> Yapı Kredi, 2025 yılında makroekonomik koşullara, sıkı para politikası ortamına ve yasal düzenlemelere uyum sağlayarak, Ticari Bankacılık müşterilerine destek vermeyi sürdürmüştür.

Yapı Kredi'nin Türkiye çapında sunduğu nakit yönetim hizmetleri; tahsilat, ödeme, finansman, likidite yönetimi ve e-çözümler ana başlıklarında toplanmakta, bunun yanında nakit transfer hizmetleri, dijital bankacılık ve operasyonel çözümleri de dâhil olmak üzere pek çok farklı ürün ve hizmeti kapsamaktadır. Nakit yönetim hizmetlerinin yanı sıra, müşterilere bu ürünlere ilişkin veri entegrasyonu ve mutabakat çözümleri de sağlanmaktadır.

Yapı Kredi 2025 yılında Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) ürünüyle gösterdiği yüksek performans ile bankacılık alanındaki öncü konumunu daha da güçlendirmiştir. DBS alıcı sayısında %13, aktif satıcı (anafirma) sayısında %13 artış sağlayan Banka DBS kapsamında alıcılara tesis edilen toplam limit ve toplam DBS hacminde sektör lideri konumunu pekiştirmiştir.

Yapı Kredi 2025 yılında klasik tahsilat, ödeme, finansman ve garanti ürünlerinin sunduğu faydaları bünyesinde barındıran ve getirdiği yeniliklerle klasik çözümlerin de ötesine geçen yeni ürünü Yapı Kredi BANKO'yu yılın ikinci yarısında hayata geçirmiştir. Firmalar arası ticarette müşterilerinin birçok ihtiyacına aynı anda tek bir ürünle cevap veren Banka'nın yeni nakit yönetimi ürünü Yapı Kredi Banko'yu kullanan tüzel müşteri (kurumsal, ticari ve kobi) sayısı 6 aylık kısa bir sürede 15 binin üzerine çıkmıştır.

Banka, Otomobil Stok Finansmanı ve DBS İskontosu gibi ürünleriyle müşterilerinin hem finansman hem de nakit yönetimi ihtiyaçlarına dijital çözümler sunmuş, Tedarikçi Finansmanı ürününün yaygınlığını 2025 yılında da artırmaya devam etmiştir

Yapı Kredi hem kendi dijital kanallarında hem de farklı platformlarla yaptığı iş birlikleri kapsamında sunduğu nakit yönetim ürünleri ile Nakit yönetimi ürünlerini hem firmaların tedarik süreçlerini

daha verimli yönetmelerini ve alternatif finansman olanaklarına ulaşmalarını sağlamıştır.

Yapı Kredi'nin toplu ödeme sistemi, Tedarikçi Finansmanı ve DBS gibi dijital ödeme ve tahsilat çözümleri, 2025 yılında da firmaların operasyonlarını kolaylaştırmaya ve finansmana erişimlerini artırmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi 2025 yılında da hem kendi bünyesinde ürettiği çözümler hem de potansiyel iş ortakları ile Servis Bankacılığı ve Platform Bankacılığı alanlarında iş birliği yaparak müşterilerine, tahsilat ve ödeme sistemlerini uçtan uca yönetmelerini ve finansmana erişmelerini sağlayacak yeni ürün ve uygulamalarla destek olmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi 2025 yılındaki Nakit Yönetimi odağı ve güçlü stratejisi ile toplam Nakit Yönetimi müşteri sayısında %61'lik bir artış sağlamıştır. Banka tahsil çeklerinde %13,3, ödeme çeklerinde ise %18,4 pazar payıyla özel bankalar arasında toplam çek hacmi pazarındaki sektör lideri konumunu pekiştirmiştir.

DIŞ TİCARET FİNANSMANI

Ticari ve Kobi Bankacılık yönetimi altında yer alan Yapı Kredi Dış Ticaret Finansmanı Bölümü satış, ürün geliştirme ve yapılandırılmış dış ticaret finansmanı ekipleriyle müşterilerine hizmet vermektedir. Dış ticaret finansmanı satış ekipleri, firmaların taleplerine daha hızlı yanıt verebilmek amacıyla Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlükleri'nde görev almaktadır. Geleneksel dış ticaret ürünlerine ek olarak yenilikçi finansman ürünleri ve dijital çözümler sunmak 2025 yılında Banka'nın öncelikleri arasında yer almıştır.

İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) düzenlenmesinin dijital ortama taşınmasına öncülük eden Yapı Kredi, mevzuat hükümleri çerçevesinde ve firmaların talep etmesi durumunda döviz dönüşüm desteği kapsamında İBKB düzenleme işlemlerinin internet bankacılığı üzerinden yapılmasına olanak sağlamıştır. Sektörde bir ilk olarak Toplu ihracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) uygulamasını Kurumsal İnternet Bankacılığında devreye alarak, çoklu ihracat bedeli belgeleri tek işlemde düzenlenebilir hale getirilmiştir. Ayrıca Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından peşin ihracat bedelleri için döviz dönüşüm destek ödemesini mümkün kılan değişiklik sonrasında, Kurumsal İnternet Bankacılığında destek kapsamında Peşin İBKB düzenlemesi sağlanmıştır.

> Geleneksel dış ticaret ürünlerine ek olarak yenilikçi finansman ürünleri ve dijital çözümler sunmak 2025 yılında Banka'nın öncelikleri arasında yer almıştır.

Kurumsal İnternet Bankacılığı kullanıcısı dış ticaret firmaları, kendilerine gelen bedelin göndericinin bankasından çıkış anından itibaren izlenmesine olanak veren mesaj izleme özelliği, ihracat vesaikinin şubelere uğramadan yurt dışı alıcıya gönderimi gibi pek çok dijital çözümden yararlanmıştır. 2026 yılında dijitalleşmeye olan katkıyı artırmak hedefiyle, müşterilerin Yapı Kredi Kurumsal Mobil uygulamasından Peşin ve Mal Mukabili ithalat transferlerini yapabilmelerini sağlamak için çalışmalara başlanmıştır.

Dış ticaret işlemlerinin finansmanında, Banka kaynağının yanı sıra Türk Eximbank kredi programları, TCMB İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredileri ürünleriyle ihracatçı firmalara, TCMB Para Takası (Swap) Anlaşmaları Kaynaklı Reeskont Kredileri ürünüyle ise Çin ve Birleşik Arap Emirlikleri'nden ithalat yapan firmalara finansman desteği sunulmuştur.

Banka kaynağının yanı sıra Türk Eximbank kredi programları, TCMB Reeskont Kredileri, diğer ülkelerdeki ihracat kredisi kuruluşları ve Eximbank'lar aracılığıyla müşterilerinin dış ticaret finansmanı ihtiyaçlarına alternatif çözümler; ayrıca müşterilerin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla muhabir bankalar kaynaklı uzun dönemli ve elverişli finansman ürünleri geliştirmektedir.

Yapılandırılmış Dış Ticaret Finansmanı birimiyle; Tayvan, Güney Kore, Almanya, Amerika, İtalya ve çok sayıda diğer ülkede ihracat kredisi kuruluşları ve Eximbank'lar aracılığıyla müşterilerinin öncelikle dış ticaret finansmanı ihtiyaçları olmak üzere yatırım finansmanı ihtiyaçları için de uzun vadeli ve uygun maliyetli finansman imkanları sağlamıştır.

Yapı Kredi, bu yıl seçkin finans kurumları ve firmaları buluşturan Global Trade Review (GTR) etkinliğine 18. kez Platinum sponsor olmuştur.

Yapı Kredi ev sahipliğinde Türkiye ile Fransa arasında ticari ve finansal iş birliklerini güçlendirmek amacıyla Türkiye-Fransa Ticaret Finansmanı Forumu, gerçekleştirilmiştir. Forum; iki ülke arasındaki ticaret hacmini artırmayı, şirketler arası iş birliklerini derinleştirmeyi ve özellikle ihracat finansmanı ile ECA destekli yapılar gibi stratejik alanlarda yeni fırsatları değerlendirmeyi amaçlayarak kurum ve iş dünyası temsilcilerini bir araya getirmiştir.

Yapı Kredi, Euromoney tarafından düzenlenen ve dış ticaret firmalarının oylarıyla belirlenen "Sektör Lideri Yerel Banka" ödülünü üst üste 11. kez kazanmıştır.

Yapı Kredi Almanya'nın 2024 yılında faaliyete geçmesiyle, Yapı Kredi Hollanda ile birlikte başta Avrupa ile ticareti olan firmalara uygun maliyetli kaynaklar sağlanmaya devam edilmiştir. Banque de Commerce et de Placements (BCP) aracılığıyla da işlemler gerçekleştirilerek, müşterilere sunulan finansman çözümleri daha da çeşitlendirilmiştir.

Yapı Kredi Azerbaycan ile de bölgesel ticaret faaliyetlerine katkı sağlanmıştır. Dış ticaret finansman çözümlerine ek olarak, uzman kadrosuyla firmaların dış ticaret faaliyetlerindeki risklerini minimize etmek amacıyla banka garantileri ve akreditif gibi ürünlerde de öncelikli tercih edilen banka olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi, 27 binden fazla müşterisinin dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Yapı Kredi'nin Türkiye'nin dış ticaret hacminden aldığı pay ise yaklaşık %14,7 olmuştur.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi, Ticari Bankacılık alanında, 2026 yılında;

- Temel bankacılık işlemlerinden finansal danışmanlığa kadar uzanan geniş bir yelpazede hizmet sunarak müşterilerle iş ortağı konumunu pekiştirmeyi,
- Nakit akış merkezli, aktif ve yaygın müşteri kazanımı ile ülke genelinde Tüzel müşteri ağını genişletmeyi,
- Kapsayıcı ve yenilikçi nakit yönetimi çözümleriyle sadece müşterilerine değil, müşterilerinin tedarik zincirindeki tüm paydaşlara da değer katma anlayışıyla çözüm üretmeyi ve ekosistemdeki tüm firmalara en iyi hizmeti sunarak sektördeki öncü Banka konumunu pekiştirmeyi,
- Dijital kanallardan sunduğu ürün yelpazesini genişleterek firmaların operasyonel süreçlerini kolaylaştırmayı,
- Süreçleri akıllı sistemlerle tasarlayarak müşteri deneyiminde fark yaratmaya devam etmeyi,
- Müşterilerin sürdürülebilir ekonomiye geçişini desteklemeye yönelik yeni ürünler geliştirmeyi ve bu ürünlerin portföydeki payını artırmayı,
- Dış ticaret yapan firmaları yenilikçi finansman ve dijital ürünlerle buluşturmayı ve çeşitli iş birlikleriyle ihracatçıların süreçlerine katkı sağlayacak çözümler sunmayı,
- Uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almaya devam etmeyi

hedeflemektedir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Kurumsal Bankacılık

Kurumsal Bankacılık, büyük ölçekli yerli ve çok uluslu şirketlere, e-ticaret şirketlerine, ödeme ve elektronik para kuruluşlarına, finansal kuruluşlara özel tasarlanmış ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi ile birlikte Kurumsal Bankacılık çatısı altında Nakit Yönetimi Kurumsal Satış, Kurumsal Strateji Planlama, Sınır Ötesi Bankacılık, Koç Topluluğu Müşteri Yönetimi ve İş Geliştirme, Proje ve Yapılandırılmış Finansman, Yatırım Bankacılığı Bölümleri yer almaktadır.

Yapı Kredi Kurumsal Bankacılık, müşterileri ile uzun vadeli iş birliği oluşturarak derinleşmek, müşterilerin finansal iş ortağı ve danışmanı olma rolünü üstlenerek değişen ihtiyaçlarına ve koşullara göre en uygun ürünleri ve hizmetleri hızlı bir şekilde sunmak, hizmet kalitesini ve müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkarmak hedefleriyle uzmanlaşmış kadrosu ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Kurumsal Bankacılık, müşterileri ile uzun vadeli iş birliği oluşturarak derinleşmek, müşterilerin finansal iş ortağı ve danışmanı olma rolünü üstlenerek değişen ihtiyaçlarına ve koşullara göre en uygun ürünleri ve hizmetleri hızlı bir şekilde sunmaktadır.

SINIR ÖTESİ BANKACILIK

Yurt dışından gelen yatırımcıların ilk temas noktası olan Yapı Kredi Sınır Ötesi Bankacılık, Türkiye ve bankacılık sistemi ile ilgili danışmanlık sağlamaktadır. Konsolosluklar ve yabancı sermaye yatırımlarıyla ilgili mecralarda (yurt içi fuarlar, ataşelikler vb.) yer alınarak Yapı Kredi ve bankacılık sektörüyle ilgili bilgi paylaşımında bulunulmakta; yabancı yatırımcıların Banka'yı tercih etmesi için satış ve pazarlama faaliyetleri yürütülmektedir. Yapı Kredi'nin Türkiye'deki tüm şubeleri ve yurt dışı bağlı ortaklıklarında yabancı ortaklı firmaların hesap açılış süreçlerine destek verilmekte, Banka'daki tüm ürün grupları ve çeşitli birimler ile koordinasyon sağlanarak ürünlerinin tanıtımı ve kullanımının artırılmasına katkı sağlanmaktadır.

2025 yılında da, Türk firmalarının yurt dışındaki yatırımları ile ilgili yurt dışı hesap açılış işlemleri yapılmış, aynı zamanda ülkeye gelen pek çok yabancı sermayeli firmanın Yapı Kredi şubelerinde hesap açılışları tamamlanarak Banka'ya müşteri olarak kazandırılmıştır.

PROJE VE YAPILANDIRILMIŞ FİNANSMAN

Yapı Kredi, uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanında önde gelen bankalar arasında yer alıp, güçlü bilançosu ile büyük ölçekli projelere finansman desteği sağlamaktadır.

Banka, özgün hizmet modeli ve iş kolundaki köklü tecrübesinden yararlanarak müşterilerine proje finansmanı, sürdürülebilir finansman, finansal danışmanlık, yapılandırma ve refinansman gibi geniş bir yelpazede hizmet sunmaktadır. Yapı Kredi'nin proje finansman portföyü; altyapı, başlıca yenilenebilir olmak üzere enerji, ticari gayrimenkul, satın alma finansmanı sektörlerindeki projelerden oluşmaktadır.

2025 yılı, dezenflasyon sürecinin devamının sağlanması amacıyla uygulanan sıkı para politikasının ve yüksek finansman maliyetlerinin etkilerinin yatırım kararları üzerinde belirleyici olduğu bir yıl olmuştur. Yılın ilk yarısında, enflasyonun kontrol altına alınması sürecinde kredi iştahı seçici kalmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi, Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecine katkıda bulunmak üzere Türkiye'nin yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılmasına destek vermektedir.

Yılın ikinci yarısı itibarıyla, Türkiye'nin kredi notundaki iyileşmeler ve düşük seyreden CDS primlerinin etkisiyle yatırımlar hızlanmıştır. Yılın genelinde depolamalı GES ve RES projelerinin finansman talepleri artmış ve son çeyreğinde hazine garantili altyapı projeleri finansmanları yapılmıştır.

YENİLENEBİLİR ENERJİ PROJELERİNE DESTEK

Yapı Kredi'nin sorumlu finansman anlayışıyla odaklandığı önemli bir alan da sürdürülebilir ürün ve hizmetlerdir. İklim değişikliğinin sebep olduğu risklerin etkin bir şekilde yönetilip ortaya çıkan fırsatların değerlendirilmesi, bankacılık sektörü açısından önemlidir. Yapı Kredi, Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecine katkıda bulunmak üzere Türkiye'nin yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılmasına destek vermektedir. Yapı Kredi'nin hedefi, çevrenin korunması ve iklim değişikliği etkilerinin en aza indirilmesi için yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına destek olup, müşterileri ile uzun dönemli iş ortaklıkları geliştirilerek ülkenin kalkınmasına katkı sunmak ve yenilenebilir enerji yatırımlarındaki pazar payını artırarak lider banka konumuna yükselmektir.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi, Kurumsal Bankacılık alanında, 2026 yılında;

- Müşterilerin ihtiyaçlarını geniş yelpazedeki bankacılık ürünlerinden, finansal danışmanlığa kadar uzanan bir hizmet modeli ile karşılayarak iş ortağı konumunu güçlendirmeyi,
- Müşterilerin finansal iş ortağı olarak, uzun vadeli iş birliklerini artırmaya ve müşterilerin aklına gelen ilk banka olmaya devam etmeyi,
- Geniş yelpazedeki nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı ürünlerimiz ile birlikte pazar payına katkı sağlamayı,
- Etkin ve dijital çözümler tasarlayarak müşteri deneyiminde fark yaratmaya devam etmeyi,
- Müşterilerin bağlı ortaklıkları ve tedarikçileri ile daha sağlam ilişkiler kurması amacıyla değer zinciri yönetimine odaklanmayı hedeflemektedir.

2025 YIL SONU İTİBARIYLA FİNANSMAN SAĞLANAN YENİLENEBİLİR ENERJİ PROJELERİ

PROJE-YATIRIM TÜRÜ	KURULU GÜCÜ[1] (MW)	2025 ÜRETİM (KWH)	ÖNLENEN SERA GAZI SALIMI[3] (TCO_2e)
BES	161	747.597.433	122.309
GES	365	611.276.453	211.017
HES	2.080	2.635.256.628	661.962
JES	28	62.046.500	24.539
RES	714	1.880.535.130	743.752
Toplam	**3.347**	**5.936.712.144**	**1.763.579**

- Kurulu Güç: 2025 sonu itibarıyla yenilenebilir enerji portföyünün kurulu gücüdür.
- Yenilenebilir enerji projelerinin gerçek zamanlı üretim rakamları Enerji Piyasaları İşletme A.Ş.'den (EPIAŞ) alınmıştır (seffaflik.epias.com.tr). Lisanssız GES hariç tüm portföy için 2025 yılı 11 ay gerçekleşen üretim rakamı dikkate alınmış, kalan 1 ay için 2024 yılı üretim rakamları baz alınarak oransal tahmine dayalı hesaplama yapılmıştır.
- Lisanssız GES projeleri için üretim rakamlarında müşteri beyanları esas alınmıştır (Toplam 19 MW kurulu güce sahip GES için üretim verileri temin edilememiş olup, 2024 yılı üretim verileri dikkate alınmıştır).
- Önlenen Sera Gazı Salımı Hesabı: Önlenen Sera Gazı Salımı (tCO_2e) = Yenilenebilir enerji santralinin senelik elektrik üretim miktarı (kWh) *IEA Türkiye Emisyon Faktörü* Yapı Kredi Finansman Payı Oranı (%)

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik alanında finansman sağlamak ve bu alandaki portföyünü çeşitlendirmeye devam etmektedir. Bu kapsamda, müşterilerinin sürdürülebilirlik hedefleri ve stratejilerine uygun finansman yapılarını kurgulamakta ve sürdürülebilirlik bağlantılı kredi, yeşil, mavi ve sosyal temalı kredi ürünleri geliştirmektedir. Bunun yanı sıra önümüzdeki dönemde yüksek emisyon yaratan sektörlerin dönüşümüne yönelik geçiş finansmanı işlemlerinin yapılması hedeflenmektedir. Banka, geleneksel finansman araçlarının yanında sürdürülebilir finansman araçlarını kullanmaları için müşterilerini bilinçlendirmekte ve bu alanda alternatifler sunmaktadır. 2025 yılında da sürdürülebilir finansman alanında tahsis ettiği kredilerle sürdürülebilir finansman portföyünü büyütmeye devam etmiştir.

Yapı Kredi, 2025 yılında da sürdürülebilir finansman alanında tahsis ettiği kredilerle sürdürülebilir finansman portföyünü büyütmeye devam etmiştir.

GELECEĞE BAKIŞ

- 2026 yılında, dezenflasyon sürecinin devam etmesi ve ülke risk primindeki (CDS) iyileşme ile birlikte, hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsinden uzun vadeli yatırım iştahının artması beklenmektedir.
- Türkiye'nin 2053 Net Sıfır Emisyon hedefi ve 12. Kalkınma Planı (2024-2028) stratejileri doğrultusunda, enerji yatırımları proje finansmanı portföyümüzün odak noktası olmaya devam edecektir. Yenilenebilir enerjinin toplam kurulu güç içindeki payının artırılması, dışa bağımlılığın azaltılması açısından kritik önemini korumaktadır. Bu çerçevede, yeni YEKA ihaleleri ve özellikle "Depolamalı Yenilenebilir Enerji" (RES ve GES) yatırımlarının 2026 yılında ana yatırım trendi haline gelmesi beklenmektedir.
- AB Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması'na (SKDM) uyum sürecinin hızlanmasıyla, 2026 yılında ihracatçı sektörlerin karbonsuzlaşma yatırımları sürdürülebilir finansmanı talebinde önemli rol oynayacaktır.
- Yapı Kredi, 2026 yılında da rüzgar ve güneş enerjisi başta olmak üzere karbon yoğunluğunu azaltan yenilenebilir enerji projelerine, stratejik öneme sahip özelleştirme ve altyapı projelerinin finansmanına öncelik vererek pazar liderliğini pekiştirmeyi hedeflemektedir.
- Banka, kendi kaynaklarının yanı sıra uluslararası finans kuruluşlarından da temin ettiği fonlar aracılığıyla sürdürülebilir finansman kredilerinin toplam portföy içindeki payını sistematik olarak yükseltmeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi, Türkiye'nin ekonomik büyümesine ve yeşil dönüşümüne sağladığı desteği 2026 yılında da artırarak sürdürecektir.

YATIRIM BANKACILIĞI

Yatırım Bankacılığı, Yapı Kredi'nin kurumsal finansman danışmanlığı ve sermaye yönetimi danışmanlığı hizmetlerini yönetmektedir.

Kurumsal Finansman Danışmanlığı

Kurumsal Finansman Danışmanlık ekibi özellikle enerji, altyapı, tüketici ürünleri, perakende, finans, telekomünikasyon, sağlık, teknoloji ve genel endüstri sektörlerinde faaliyet gösteren Yapı Kredi müşterileriyle stratejik seviyede diyalog geliştirerek gerek Türkiye'de gerek sınır ötesinde yer alan hedef şirketlere kapsamlı birleşme ve devralma danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır. 2025 yılında sağlık sektörü ağırlıklı projelerde yer alınmış ve sektörünün önde gelen firmalarına danışmanlık hizmetleri verilmiştir. 2026 yılı içerisinde de piyasada etkin bir rol üstlenmeye devam edilmesi hedeflemektedir.

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı, müşterilere faaliyet gösterdikleri sektör özelinde sağlıklı bir bilanço yapısının oluşturulması, en uygun borç özkaynak dengesinin sağlanması, doğru ürünlerle finansman ihtiyacının giderilmesi konularında danışmanlık hizmetleri vermekte, amaca en uygun bankacılık ürünlerini ve finansman seçeneklerini sağlamaktadır. Ayrıca, firmaların ihtiyaç duyduğu her türlü bilanço bazlı yapılandırılmış finansman hizmetlerine (sendikasyonlar, kulüp kredileri, refinansmanlar vb.) ve herhangi bir geçmişi olmayan green field projelerinin (fabrika yatırımları, havaalanları, limanlar, köprüler, tüneller, otoyollar ve hastanelerin altyapı projeleri) proje finansmanına uygun hale getirilmesine aracılık etmektedir.

2025 yılı içerisinde ağırlıklı olarak madencilik ve enerji sektörlerinde faaliyet gösteren firmalara refinansman, satın alım finansmanı danışmanlığı ve yatırım kredisi hizmetleri sağlanmıştır. Banka, 2026 yılında da borç danışmanlığı alanındaki piyasa etkinliğini sürdürmeyi ve çeşitli sektörlerde faaliyet gösteren kurumsal ve büyük ticari firmalara ihtiyaçlarına özel çözümlerle borç yapılandırma, refinansman ve club loan hizmet vermeyi planlamaktadır.

KOÇ TOPLULUĞU MÜŞTERİ YÖNETİMİ VE İŞ GELİŞTİRME

Koç Holding, Türkiye'nin en köklü ve en büyük çok şirketli yapılanmasıdır. Koç Holding, benimsediği küresel büyüme vizyonu çerçevesinde çalışmalarına, yatırımlarına ve açılımlarına devam ederken bünyesinde bulundurduğu şirketleri, bayileri, tedarikçileri, çalışanları ve diğer tüm paydaşlarıyla Türkiye'nin en büyük ve en etkin ekosistem ekonomisine sahiptir.

2025 yılı içerisinde ağırlıklı olarak madencilik ve enerji sektörlerinde faaliyet gösteren firmalara refinansman, satın alım finansmanı danışmanlığı ve yatırım kredisi hizmetleri sağlanmıştır.

Yapı Kredi Kurumsal Bankacılık Yönetimi bünyesindeki Koç Topluluğu Müşteri Yönetimi ve İş Geliştirme birimi, bu ekosistem içerisinde yer alan bayilerin ve tedarikçilerin finansal ihtiyaçlarını hızlı çözümlerle karşılamak, onlara gerektiğinde finansal danışmanlık sağlayarak gelişimlerine destek olabilmek amacıyla 2018 yılından beri çalışmalarına devam etmektedir. Ekip, bir yandan sağlanan hizmetlerde kalite standardını yakalayıp sürdürülebilir hale getirmeyi amaçlarken diğer yandan da Topluluğumuzda var olan iş birliği anlayışını daha ileri seviyeye götürecek olan sinerji çalışmalarını yürütmektedir. 2022 yılında online platformda temelleri atılan Koç Topluluğu Sinerji Çalıştayları 2025 yılında ilk kez fiziki olarak düzenlemiş, yaklaşık 40 faklı Topluluk şirketinin 130'a yakın temsilcisi Yapı Kredi Plaza'da ağırlanmıştır.

Koç Topluluğu Müşteri Yönetimi ve İş Geliştirme birimi 2026 yılında;

- Koç Topluluğu bayilerinin ve tedarikçilerinin Banka'daki penetrasyonunu artırmayı, Banka ile aktif çalışma imkanları yaratacak aksiyonların alınmasını sağlamayı,
- Koç Topluluğu bayilerinin ve tedarikçilerinin finansman ihtiyaçlarını karşılarken, Topluluk şirketleri ve bağlı ortaklıklarla birlikte alternatif ürün ve hizmetler sunmayı sürdürülebilir kılmayı,
- Tüm paydaşların sürdürülebilirlik çalışmalarında yanlarında olmak için Banka'nın ve Topluluk şirketlerinin uygulamalarından faydalanarak uygulamaların Topluluk nezdinde yaygınlaşmasını sağlamayı,
- Fiziki buluşmalarla düzenlenecek Koç Topluluğu Sinerji Çalıştaylarıyla tüm paydaşlara fayda sağlayacak çıktıların oluşturulması; ürün, hizmet ve uygulamaların hayata geçirilmesiyle Topluluk içi sinerjinin canlı tutulmasını hedeflemektedir.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi

2002 yılında kurulan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye portföy yönetimi sektöründe güçlü kurumsal altyapısı, derinleşen uzmanlığı ve uzun vadeli büyüme stratejisiyle faaliyet göstermektedir. Geniş ürün ve hizmet yelpazesiyle bireysel ve kurumsal yatırımcılara hizmet veren Şirket, yatırım ve emeklilik fonları ile özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında sunduğu çözümlerle sektördeki konumunu güçlendirmeyi sürdürmektedir.

Varlık yönetimi faaliyetlerinde uzmanlığı ve müşteri odaklı yaklaşımıyla Yapı Kredi Portföy Yönetimi, yerel ve uluslararası standartlara uygun hizmet sunarak sektördeki güvenilirliğini artırmaktadır. Kuruluşundan itibaren yenilikçi yatırım stratejileri ve müşteri odaklı yaklaşımıyla finansal çözümler sunmaya odaklanan Şirket, değişen piyasa koşullarına uyum sağlayan esnek yapısıyla yatırımcıları için güvenilir bir iş ortağı olmayı hedeflemektedir.

Stratejik hedefleri doğrultusunda portföy çeşitliliğini artırmayı hedefleyen Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2025 yılında yatırımcıların beğenisine 20 adet yeni fon sunmuştur. Kurulan fonlar arasında, TL ve döviz cinsi katılım fonları, hisse senedi fonları, döviz ve çoklu fonlar yer almaktadır. Diğer taraftan Şirket, 2025 yılında belirli bir kişi veya gruba ihtisaslı 6 adet özel fon kuruluşu da gerçekleştirmiştir. Özenle tasarlanan bu fonlar, dinamik yönetim anlayışıyla, yenilikçi yatırım stratejilerini desteklemeyi; yerli ve yabancı yatırımcılara ulusal ve global düzeyde yatırım yapma fırsatı sunmayı esas almaktadır.

Halka arz edilen yeni fonlarıyla ürün çeşitliliğini genişleten Yapı Kredi Portföy Yönetimi, yatırımcılara farklı piyasa koşullarında portföylerini çeşitlendirme ve uzun vadeli değer yaratma imkânı sunmaktadır. Bu doğrultuda Şirket, uzman kadrosunun gerçekleştirdiği detaylı piyasa analizleri ve disiplinli yatırım süreçleriyle yatırımcı ihtiyaçlarına uygun çözümler geliştirmektedir.

> Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2025 yılında yatırım fonlarında %9,5 pazar payı ile toplam büyüklüğünü 745 milyar TL'ye, emeklilik fonlarında ise %11,93 pazar payı ile toplam büyüklüğünü 258 milyar TL'ye yükseltmiştir.

Dijitalleşme stratejisi kapsamında yenilenen kurumsal web sitesi, 2025 yılında da geliştirilmeye devam edilerek kullanıcı deneyimini ve hizmet kalitesini artırmaya yönelik çalışmalarını hayata geçirmiştir. Yatırımcıların ihtiyaç duyduğu piyasa analizlerine ve yatırım araçlarına daha hızlı ve kolay erişimini sağlamak amacıyla içerik yapısı SEO çalışmaları ile optimize edilmiştir.

Şirket 2025 yılında yatırım fonlarında %9,5 pazar payı ile toplam büyüklüğünü 745 milyar TL'ye, emeklilik fonlarında ise %11,93 pazar payı ile toplam büyüklüğünü 258 milyar TL'ye yükseltmiştir. Diğer yandan nitelikli fonlar olarak da adlandırılan para piyasaları fonları ve serbest fonlar hariç tutulduğunda yıllardır lider konumunu korumaktadır. Şirket tarafından yönetilen toplam varlık hacmi 1 trilyon TL'yi aşmıştır.

Kadınların finansal okuryazarlığını artırmak ve ekonomik hayatta daha güçlü bir şekilde yer almalarını desteklemek amacıyla hayata geçirilen "Kendine Yatırım Yapan Kadınlar" projesi, Dünya Gazetesi tarafından düzenlenen Toplumsal Fayda Ödülleri kapsamında Topluma Değer Katan Projeler-Finansal Okuryazarlık kategorisinde ödüle layık görülmüştür.

Toplumsal faydayı odağına alan bu proje ile Yapı Kredi Portföy, finansal bilgiye erişimi artırmayı ve kadınların uzun vadeli finansal bilinçlerini güçlendirmeyi hedefleyen yaklaşımını somut bir başarıyla taçlandırmıştır.

Şirket, 2026 yılında yenilikçi ve farklı piyasa koşullarına hızla uyum sağlayan ürünlerle portföyünü çeşitlendirmeyi, disiplinli ve veri odaklı yatırım süreçlerini güçlendirmeyi hedeflemektedir. Dijitalleşme ve yapay zeka destekli çözümleri iş süreçlerine entegre ederek operasyonel verimliliği artırmayı odağına almaktadır. Uzun vadeli değer yaratma esas alan Şirket, sürdürülebilirlik ve kurumsal yönetişim ilkeleri doğrultusunda büyümesini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

> Stratejik hedefleri doğrultusunda portföy çeşitliliğini artırmayı hedefleyen Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2025 yılında yatırımcıların beğenisine 20 adet yeni fon sunmuştur.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Girişim Sermayesi Yatırım Fonu

Yapı Kredi FRWRD Birinci Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Yapı Kredi ekosisteminin girişimcilik ve inovasyon vizyonunu temsil eden bir girişim sermayesi yatırım fonu olarak, teknoloji odaklı ve ölçeklenebilir iş modellerine sahip girişimlere uzun vadeli değer yaratma hedefiyle yatırım yapmaktadır. FRWRD GSYF-I, yıl boyunca Türkiye ve yakın coğrafyada erken ve büyüme aşamasındaki teknoloji girişimlerine odaklanan disiplinli yaklaşımını sürdürmüştür.

Fon; Finansal Teknolojiler, Blokzincir, Bilişim (Siber güvenlik, Yapay Zeka-İleri Analitik Çözümler), Oyun, Enerji Teknolojileri ve Sağlık Teknolojileri temalarını merkeze alarak, güçlü kurucu ekipler, ölçeklenebilir iş modelleri ve sürdürülebilir birim ekonomileri sunan girişimleri portföyüne dahil etmeyi hedeflemiştir. Yatırım sürecinde yalnız finansal getiri değil, Yapı Kredi ekosistemi ile yaratılabilecek stratejik sinerjiler ve uzun vadeli değer üretimi de temel değerlendirme kriterleri arasında yer almıştır.

Kurulduğundan bu yana 350'e yakın girişim ve fonu inceleyen FRWRD GSYF-I, bu girişim ve fonların 35 tanesini yatırım değerlemesine almıştır. 10 milyon dolar değerinde kaynakla kurulan FRWRD GSYF-I'in portföyünde 3 fon, 5 girişim yatırımı bulunmaktadır. Portföydeki girişim ve fonlara ise toplamda ~6.8 milyon dolar değerinde yatırım yapılmıştır. Fon portföyü, finansal teknolojiler, blokzincir, siber güvenlik ve yapay zeka (agentic AI) alanlarıyla çeşitlendirilmiş durumdadır. Fon, seçici yatırım yaklaşımı ve güçlü portföy yönetimi disiplini sayesinde, belirsizliklerin yüksek olduğu piyasa koşullarında dahi orta-uzun vadeli büyüme potansiyeli yüksek bir portföy inşa etmeyi sürdürmüş; gelecek dönemde de teknoloji odaklı değer yaratma vizyonu korumayı hedeflemektedir.

FRWRD GSYF-I, yıl boyunca Türkiye ve yakın coğrafyada erken ve büyüme aşamasındaki teknoloji girişimlerine odaklanan disiplinli yaklaşımını sürdürmüştür.

Ayrıca yıl içerisinde, yatırım yapılmış veya potansiyel nitelikte 10 girişim, Banka ile PoC veya iş birliği süreçlerine dahil edilerek fonun katma değer odaklı yatırım yaklaşımı somutlaştırılmıştır.

2026 yılında ise FRWRD GSYF-I, mevcut portföyün değerini derinleştirmeye odaklanırken, seçici yeni yatırımlar ve stratejik iş birlikleri aracılığıyla portföyünü tematik öncelikler doğrultusunda büyütmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Yatırım

Türkiye'nin önde gelen yatırım kuruluşlarından biri olan Yapı Kredi Yatırım, müşterilerinin bütün ihtiyaçlarına yönelik tek noktadan çözümler sağlamayı hedefleyerek yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemlerine ve danışmanlık hizmetlerine kadar geniş bir yelpazede hizmet vermektedir.

Yapı Kredi Yatırım, Borsa İstanbul'un en önemli iki piyasası olan Pay Piyasasında 2.sırada yer alırken Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon piyasasında işlem hacmi ve pazar payı açısından sektör lideridir. 2025 yılında artan rekabetin getirdiği zorlu koşullara rağmen Şirket, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon piyasası işlem hacimlerinde ve pazar payında %20,1 pay ile 2018'de elde ettiği sektör liderliğini 8. yılda da sürdürmüştür. Farklı ürün seçenekleri, deneyimli uzman kadrosu ve kolay işlem kanallarıyla en iyi hizmeti 2,9 milyonun üzerinde müşteriye ulaştırarak müşterilerde tabana yayılma hedefini devam ettirmiştir.

Aktif pazarlama ve iletişim çalışmalarının yanı sıra kurumsal web sitesini yeni müşteri kazanım odaklı ve güncel tasarım trendlerine uygun şekilde yenileyen Yapı Kredi Yatırım marka bilinirliğini artırmaya devam etmiştir. Ayrıca 2025 yılında da birçok ödülün sahibi olmuştur. 10. TSPB Altın Boğa Ödülleri kapsamında Borsa İstanbul Pay Piyasası ile Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda "En Yüksek İşlem Hacmi" liderliği ile 2 Altın Boğa Ödülü'nün sahibi olmuştur. Farklı kategorilerde en iyi firmaların ödüllendirildiği 2025 yılı Global Banking & Finance Ödülleri'nde ise "Türkiye'nin En İyi Yatırım Şirketi" ödülüne layık görülmüştür.

Yapı Kredi Yatırım, 2025 yılında toplam 92 işlemde 83,2 milyar TL tutarında borçlanma aracı ihracına aracılık ederek sektörde en fazla işlem gerçekleştiren aracı kurumu olmuştur. Bu işlemlerde 19 farklı ihraççı için sermaye piyasalarından fon temin edilmiştir. Ayrıca, Opet'in ilk yeşil borçlanma aracı ihracı başvurusu konusunda danışmanlık verilmiştir.

Yapı Kredi Yatırım, 2025 yılında toplam 92 işlemde 83,2 milyar TL tutarında borçlanma aracı ihracına aracılık ederek sektörde en fazla işlem gerçekleştiren aracı kurumu olmuştur.

Konsorsiyum üyesi olarak yer aldığı 12 şirketin toplam 33,8 milyar TL'lik halka arz işlemindeki aracılığının yanında 3 adet sermaye artırımı ihracıyla toplam 2,5 milyar TL tutarında fon sağlanmasına aracılık etmiştir.

Müşterilerine her noktada hizmet vermek adına çalışmalarını sürdüren Yapı Kredi Yatırım, Türkiye genelinde toplam 24 şube ile hizmet vermektedir. Müşterilerine daha iyi hizmet sunmak adına çalışan sayısını da artıran şirket, 284 personeliyle birlikte hedefleri doğrultusunda büyümeye devam etmektedir.

Yapı Kredi Yatırım, 2026 yılında piyasada lider konumunu sürdürmeye, sürdürülebilir büyüme ve gelişme hedefi doğrultusunda faaliyetlerine devam edecektir. Piyasada artan volatilite nedeni ile risk yönetimi konuları daha yakından takip edilecektir. Şirket teknolojik yatırımlarıyla birlikte müşteri tabanını büyütmeyi sürdürecektir.

Teknolojik olanakları günü gününe takip eden, gelişmeleri anında değerlendirip yorumlayan yatırım danışmanlarıyla, sermaye piyasalarında müşterilerine ayrıcalıklı hizmetler sunan Yapı Kredi Yatırım, değişken piyasa koşullarında müşteri odaklı çalışmalarına hız vererek, dijital kanallardaki hizmet çeşitliliğini artırmayı hedeflemektedir. Ayrıca, değişen müşteri ihtiyaçlarına hızlı dönüş yapmaya, her zaman kaliteli ürünler sunmaya devam edecektir.

Yapı Kredi Leasing

1987 yılında kurulmuş olan Yapı Kredi Leasing'in %99,99'luk hissesi Yapı Kredi'ye aittir. Yapı Kredi Leasing, leasing işlem hacmi bazında %15,9'luk pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Leasing, teknoloji yatırımlarıyla desteklediği altyapısı, akılcı çözümleri, uzman kadrosu ve piyasa tecrübesi ile leasing sektöründe iz bırakmaya ve müşterilerinin ihtiyaç duydukları her an yanlarında olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi Leasing 2025 yılında, piyasaya çıkardığı yeni ürünleri, çözüm ortaklarıyla geliştirdikleri iş birlikleri, teknolojiyi kullanarak geliştirdiği uygulamalarıyla hedeflediği adet ve tutarların üzerine çıkmıştır. Piyasadaki güçlü konumunu sürdürmeye devam ederek, reel sektörde imalat, tekstil ve iş makinesi sektörü başta olmak üzere, makine yatırımlarına finansman sağlamıştır.

Yapı Kredi Leasing; dünyaya, doğal kaynaklara ve onların korunmasına karşı büyük bir hassasiyetle çalışmaktadır. Gelecek nesillere daha yaşanabilir bir dünya bırakabilmek adına sürdürülebilirlik ilkeleriyle uyumlu finansal ürünleri ve yeşil teknolojiye yaptığı yatırımlarla, çevreye olan katkısını her geçen gün artırmaktadır.

Yurt dışından sağlanan 670 milyon USD kaynağın yaklaşık %50'lik kısmı EBRD, IBRD, GGF, EFSE, Proparco gibi uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, su verimliliği ve sürdürülebilirlik yatırımlarına yönelik kredilerden oluşmaktadır. 2025 yılında Finance in Motion'un yönettiği sürdürülebilirlik kapsamlı EFSE ve yeşil finansman kapsamlı GGF fonlarından toplam 60 milyon EUR kredi temin edilmiştir. Bu kredi EFSE ve GGF tarafından 2025 yılında Türkiye'de bir finans kuruluşuna verilen en yüksek kredi olma özelliğini taşımaktadır. Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD) Yeşil Ekonomi Finansman Fonundan (GEFF) pay alan ilk leasing şirketi olan Yapı Kredi Leasing, ilgili krediyi vadesinde kapatmış ve GEFF II projesi

> Yapı Kredi Leasing 2025 yılında, piyasaya çıkardığı yeni ürünleri, çözüm ortaklarıyla geliştirdikleri iş birlikleri, teknolojiyi kullanarak geliştirdiği uygulamalarıyla hedeflediği adet ve tutarların üzerine çıkmıştır.

kapsamında tekrar EBRD'den finansman sağlayarak yeşil yatırımları finanse etmeye devam etmektedir.

Yapı Kredi Leasing 2026 yılında da portföyüne daha fazla uluslararası finansman kaynakları katarak iklim ve sürdürülebilirliğe olan katkısını artırarak devam ettirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Leasing, 2025 yılında yurt içi ve yurt dışında aldığı ödüller ile farklı kategorilerde çeşitli başarılar elde etmiştir. Global Banking Finance tarafından düzenlenen prestijli yarışmada "En İyi Ekipman Leasing'i Yapan Şirket "ödülünü kazanarak üst üste 5. kez sektörünün en iyisi seçilmiştir. Global Banking & Finance Awards tarafından düzenlenen ''Geleceğin 100 Küresel Ödülü 2025'' listesine girerek Leasing alanında ödülün sahibi olmuştur. Global Economics'in düzenlendiği yarışmada "Leasing'de En İyi Yeşil Finans Girişimi" ödülünü kazanmıştır. Özel Sektör Gönüllüleri Derneği'nin 18. Gönülden Ödülleri'nde, Can Dostlar kategorisinde "En Başarılı Gönüllülük Projesi" kategorisinde birinci seçilmiştir.

Yapı Kredi Leasing, 2026 yılında sektör liderliğini korumayı, müşteri ağını genişletmeyi ve piyasadaki konumunu daha da pekiştirmeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Faktoring

1999 yılında kurulan Yapı Kredi Faktoring; güçlü sermaye yapısı ve performansı, engin tecrübesi ve yüksek kaliteli hizmet anlayışını benimsemiş uzman insan kaynağı ile seçkinleşmekte ve rekabette ayrışmaktadır.

Şirket, 2025 yıl sonu itibarıyla, %87 yurt içi işlemler ve %13 yurt dışı işlemlerden oluşan 161,6 milyar TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Yapı Kredi Faktoring, merkez ofisi İstanbul'da olup hem İstanbul hem de çeşitli illerde (Adana, Ankara, Antalya, Bursa, Gaziantep, İzmir, Kocaeli ve Trakya) bulunan şubeleri ile Türkiye çapında faktoring hizmeti vermektedir. Yapı Kredi Faktoring, 2025 yılında da fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek müşterilerine uygun maliyetli finansman sağlamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi'nin ulusal çaplı satış ve hizmet organizasyonu ile yakın ilişkisi ve yaratılan sinerji, Yapı Kredi Faktoring'in en önemli hizmet ve rekabet avantajları arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi Faktoring 2025 yılında da Global Banking and Finance Review dergisi tarafından ''Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi'' seçilmiştir. Ayrıca 2002 yılından bu yana merkezi Amsterdam'da bulunan Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen ''En İyi İhracat Faktoring Şirketleri'' sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır. Şirket, 2025 yılı sıralamasında muhabir hizmet kalitesi ve işlem hacmi kategorisinde 151 üye arasında birinci olmuştur.

> Yapı Kredi'nin ulusal çaplı satış ve hizmet organizasyonu ile yakın ilişkisi ve yaratılan sinerji, Yapı Kredi Faktoring'in en önemli hizmet ve rekabet avantajları arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, FCI'nın yanı sıra Finansal Kurumlar Birliği'nin de üyesidir.

Yapı Kredi Faktoring, 2026 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, var olan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Bank Nederland

ŞİRKET PROFİLİ

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ 5,0 MİLYAR ABD DOLARI

Yapı Kredi Bank Nederland N.V., 1996 yılında kurulan Koçbank Nederland N.V. ile 2001 yılında kurulan eski Yapı Kredi Bank Nederland N.V.'nin birleşmesi sonucunda kurulmuştur.

Yapı Kredi Bank Nederland, perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında kapsamlı bir ürün ve hizmet yelpazesi sunmaktadır. Hollanda Merkez Bankası tarafından verilen bankacılık lisansı kapsamında bağımsız bir banka olarak faaliyet gösteren Banka, aynı zamanda uluslararası faaliyet gösteren Yapı Kredi müşterilerine destek sağlamaktadır. Amsterdam'daki merkez ofisi ve dijital kanalları aracılığıyla hizmet sunan Yapı Kredi Bank Nederland, ana şirketi Yapı Kredi'nin gücünden faydalanmaktadır.

2025 yılı boyunca Yapı Kredi Bank Nederland, Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) politika faiz oranlarındaki düşüşün etkileriyle şekillenen zorlu piyasa koşullarına rağmen güçlü finansal pozisyonunu korumuş ve artan yasal ve düzenleyici gerekliliklere tam uyum sağlamıştır.

Banka, toplam aktiflerini %25 oranında artırmış ve 2024 yılıyla uyumlu şekilde 69 milyon Avro net kâr elde etmiştir. Bu performans sonucunda özkaynak kârlılığı %11 seviyesinde gerçekleşmiş ve Banka bir kez daha güçlü ve dayanıklı bir performans sergilemiştir.

Perakende bankacılık alanında Banka, müşteri ihtiyaçlarına uygun tasarruf ve mevduat ürünleri sunmaya devam etmektedir. Kurumsal bankacılık tarafında ise proje finansmanı ve dış ticaret finansmanında aktif olarak faaliyet göstermekte ve değişen piyasa koşullarına uyum sağlamaktadır. Bunun yanı sıra kurumsal müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, gemi finansmanı, nakit yönetimi ve İslami bankacılık ürünleri sunmaktadır. Banka,

2025 yılı boyunca Yapı Kredi Bank Nederland, Avrupa Merkez Bankası'nın politika faiz oranlarındaki düşüşün etkileriyle şekillenen zorlu piyasa koşullarına rağmen güçlü finansal pozisyonunu korumuş ve artan yasal ve düzenleyici gerekliliklere tam uyum sağlamıştır.

muhabir bankacılık alanında da aktif rol almakta ve bilançosunu optimize etmek amacıyla para ve sermaye piyasalarını stratejik olarak kullanmaktadır. Tüm bu faaliyetler, Yapı Kredi Grubu içindeki sinerjilerle daha da güçlendirilmektedir.

2026 yılında, Yapı Kredi Bank Nederland müşteri odaklı yaklaşımını teknolojiye yönelik hedefli yatırımlarla daha da güçlendirmeyi amaçlamaktadır. Bu kapsamda, ana bankacılık sistemi ile birlikte Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığı gibi müşteri odaklı çözümlerin yenilendiği ve geliştirildiği bir Dijital Dönüşüm süreci başlatılmıştır. Güçlü risk yönetimi uygulamalarını ve tam yasal uyumu entegre ederek Banka, verimli ve sürdürülebilir büyüme sağlamayı, güçlü kârlılık elde etmeyi ve uzun vadeli müşteri memnuniyetini artırmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan

ŞİRKET PROFİLİ

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ: 480 MİLYON ABD DOLARI

1998 yılında kurulan Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %99,80 hissesi bulunmaktadır. Yapı Kredi Bank Azerbaycan, toplam 9 şubesiyle perakende (kartlı ödeme sistemleri ve bireysel bankacılık), kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

2025 yılında Azerbaycan ekonomisi istikrarını korumuş; yıl içerisinde ülkenin döviz rezervleri %15 oranında artarak 81,5 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Azerbaycan Merkez Bankası'nın uyguladığı para politikası ve makro ihtiyati tedbirler, finansal sektörün sürdürülebilir gelişimini desteklemiştir. Bu çerçevede bankacılık sektöründe kredi faaliyetleri yıl boyunca devam etmiş; sektör aktifleri %11 oranında artarken kredi portföyü %8 oranında büyüme göstermiştir.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan, 2025 yılı boyunca faaliyetlerini stratejik öncelikleriyle uyumlu bir şekilde sürdürmüş ve bu kapsamda belirlenen girişimlerin hayata geçirilmesine odaklanmıştır. Dijital dönüşüm, müşteri ilişkilerinin derinleştirilmesi, süreçlerin otomasyonu ve risk yönetimi altyapısının güçlendirilmesinde belirgin gelişmeler sağlanmıştır. Bu doğrultuda Banka, finansal yapısını sağlıklı bir şekilde korurken aktif ve pasif yapısının, ihtiyatlı ve dengeli yönetim anlayışını sürdürmüştür. Yıl içerisinde Banka'nın kredi portföyü %45 oranında büyüyerek 285 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan, 2025 yılı boyunca faaliyetlerini stratejik öncelikleriyle uyumlu bir şekilde sürdürmüş ve bu kapsamda belirlenen girişimlerin hayata geçirilmesine odaklanmıştır.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan, 2026 yılında da yerel piyasa dinamiklerini dikkate alarak Azerbaycan ekonomisinin reel sektörüne katkı sağlamaya devam edecektir. Banka, önümüzdeki dönemde sağlıklı büyüme, müşteri odaklılık ve sürdürülebilirlik ilkeleri çerçevesinde faaliyetlerini geliştirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Bank Deutschland

ŞİRKET PROFİLİ

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ 203 MİLYON AVRO

2025 yılında Yapı Kredi Bank Deutschland, kurumsal bankacılık odağını güçlendirerek faaliyetlerini kontrollü ve seçici bir büyüme yaklaşımıyla sürdürmüştür. Banka, ticaret finansmanı ve nakit yönetimi başta olmak üzere temel iş kollarında müşteri tabanını genişletmiş; yıl boyunca toplam aktiflerini 203 milyon avro, kredi hacmini 137 milyon avro ve müşteri mevduatlarını 118 milyon avro seviyesine taşımıştır. Operasyonel altyapının tamamlanması, dijital kanalların devreye alınması ve regülasyonlara tam uyum sağlanması, 2025 yılının öne çıkan gelişmeleri arasında yer almıştır.

Operasyonel altyapının tamamlanması, dijital kanalların devreye alınması ve regülasyonlara tam uyum sağlanması, Yapı Kredi Bank Deutschland'da 2025 yılının öne çıkan gelişmeleri arasında yer almıştır.

2026 yılında Yapı Kredi Bank Deutschland, sürdürülebilir ve kontrollü büyüme yaklaşımını koruyarak kurumsal bankacılık odağını daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir. Banka, ticaret finansmanı ve ilişkili ürünler başta olmak üzere temel iş kollarında müşteri ilişkilerini derinleştirmeyi; ürün ve hizmet çeşitliliğini artırarak müşteri ihtiyaçlarına daha kapsamlı çözümler sunmayı amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Grubu'nun uluslararası deneyimi ve sinerjisinden yararlanılarak, Banka'nın Almanya finansal piyasalarındaki konumunun güçlendirilmesi ve güvenilir bir iş ortağı olarak konumlandırılmasının sürdürülmesi planlanmaktadır.

Hazine Yönetimi

2025 YILINDA KÜRESEL VE YEREL EKONOMİK GELİŞMELER

2025 yılı, global çaptaki enflasyonun kademeli gerilemesi ile birlikte para politikasındaki gelişmelerin öne çıktığı ve jeopolitik risklerin emtia fiyatları ve ekonomik büyüme üzerinde etkili olduğu bir yıl olmuştur. ABD seçimi sonrası politikadaki belirsizlikler ve lojistik kaynaklı şokların yarattığı etkiler ile FED ve TCMB başta olmak üzere merkez bankalarının veri odaklı duruşunun piyasalar üzerindeki etkileri yakından izlenmiştir.

ABD tarafında FED, enflasyon ve işgücü piyasasını takip edip faiz indirimlerini sürdürerek Aralık ayı itibarıyla son toplantıda 25 baz puan indirim yapmış ve faiz aralığını 3,50-3,75 seviyesine çekmiştir. Açıklanan son veriler incelendiğinde enflasyondaki yavaşlama ve işgücü piyasasındaki kademeli soğuma FED tarafından politika faizinin ılımlı kısıtlayıcı seviyelerde tutulmasına sebep olmuşken; maliye politikası beklentileri finansal koşullar üzerinde dönemsel dalgalanmalara yol açmıştır. Avrupa tarafında dezenflasyon sürecinin güçlenmesi ve zayıf büyüme verilerinin etkisiyle ECB yıl sonu refinansman faiz oranını %2,15, mevduat faiz oranını %2,00 ve marjinal fonlama faiz oranını %2,40 seviyelerinde bırakmıştır. Hizmet enflasyonunun normalleşmesi ve enerji maliyetlerinin artmaması Avrupa da dahil olmak üzere küresel dezenflasyon sürecine yardımcı olmuştur. Asya tarafında; Çin büyümeyi destekleyici adımlarını sürdürmeye devam etmiş, pandemi sonrası küresel ticaret hacmindeki toparlanma belirtileri sanayi emtiaları üzerinde dönem dönem etkisini göstermiş ve talep koşullarının kırılganlığına ek olarak güçlü arz koşulları fiyat baskılarının sınırlı kalmasına yol açmıştır. Yerel gelişmeler incelendiğinde TCMB'nin kararlı duruşu devam ederek fiyat istikrarı vurgusu sık sık tekrarlanmış ve dezenflasyon programının takibi sürdürülmüştür. Kur artışı enflasyonun altında kalarak TL'nin reel değerlenmesine sebep olmuş ve veri odaklı faiz indirimleri patikası sürdürülmüştür.

Yapı Kredi yıl boyunca likidite tamponlarının güçlü tutulmasına kaynak oluşturup fonlama yapısını çeşitlendirmeyi sürdürerek faiz ve kur risklerini güçlü bir şekilde yönetmeye devam etmiştir.

JEOPOLİTİK GELİŞMELER VE ENERJİ PİYASALARI

2025 yılında Rusya-Ukrayna savaşına ek olarak İsrail-Filistin geriliminin tırmanması, Orta Doğu'daki karışıklıkların oluşturduğu riskler ve Kızıldeniz güzergahındaki güvenlik problemleri birleşerek teslimat sürelerinin gecikmesine ve lojistik maliyetlerinin artmasına sebep olmuştur. Bu koşullar dönemsel olarak enerji piyasalarında fiyat baskısı yaratsa da küresel arzın güçlü seyri ve stok birikimi fiyatları aşağı yönlü çekmiştir. Enerji fiyatlarındaki bu seyir küresel dezenflasyonu destekleyen başlıca unsurlar arasında yer almıştır. Doğal gaz ve elektrik piyasalarında ise bölgesel farklılaşmalar sürerken, yenilenebilir kapasite artışları orta vadeli fiyat beklentilerini aşağı yönlü etkilemiştir.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE 2025 YILI GELİŞMELERİ

Yurt içinde 2025 yılında, fiyat istikrarı doğrultusunda dezenflasyon sürecini desteklemek amacıyla sıkı para politikası duruşu korunmuş; maliyet ve beklenti kanalı üzerinden fiyat istikrarına yönelik adımlar güçlendirilmiştir. Enflasyondaki kademeli gerilemenin etkisi ile yılın ilk aylarına karşın yılın son aylarındaki düşüş öne çıkmıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), veriler doğrultusunda kademeli faiz indirim sürecine geçerek Aralık ayındaki son toplantıda politika faizini %38,00 seviyesine indirmiştir. Makro ihtiyati çerçevedeki sadeleşme adımları ve finansal istikrarın desteklenmesine yönelik uygulamalar ile etkin likidite yönetimi,

TL varlıklara olan ilgiyi artırmak ve sağlıklı bir fonlama ortamının oluşturulması hedeflenmiştir.

Enflasyon göstergelerinde ise dezenflasyon sürecinin ilerlediği ve enflasyonun aşağı yönlü geldiği gözlemlenmiştir. KKM (Kur Korumalı Mevduat) bakiyelerinin yeniden açılması kaldırılmışken kalan bakiyelerin azalma eğilimi sürerek bankacılık sektörünün TL mevduat tabanı ve dış finansman kanallarında çeşitlenme eğilimi devam etmiştir.

2026 YILINA İLİŞKİN BEKLENTİLER

2026 yılında da enflasyondaki düşüşün kademeli olarak devam etmesi, küresel çaptaki ılımlı ekonomik büyüme ve merkez bankalarının veri odaklı şekilde faiz indirimleri patikasına devam etmesi beklenmektedir. Devam eden jeopolitik riskler ile ticaret politikalarındaki belirsizliklerin emtia fiyatları üzerindeki başlıca unsur olarak devam etmesi beklenmektedir. Enerji tarafında güçlü arz koşullarının korunması ve sınırlı talep koşullarının sürdürülmesi durumunda fiyatların görece dengeli kalması; ancak jeopolitik risklerin dönemsel olarak ön plana çıkabilme olasılığı değerlendirilmektedir. Yerel çapta ise öngörülebilir finansal koşullara ek olarak dezenflasyonun sürdürülmesi ve TL varlıkların cazibesini artırmaya yönelik adımların devamı 2026 yılına ilişkin belirleyici unsurlar olacaktır. Dış finansmana erişim ve rezerv dinamiklerinin ise piyasa algısı üzerinde önemli rol oynaması öngörülmektedir.

ETKİN LİKİDİTE YÖNETİMİ VE ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ FONLAMA TABANINI KORUMAYA YÖNELİK BİR YAKLAŞIM

Yapı Kredi yıl boyunca likidite tamponlarının güçlü tutulmasına kaynak oluşturup fonlama yapısını çeşitlendirmeyi sürdürerek faiz ve kur risklerini güçlü bir şekilde yönetmeye devam etmiştir. Etkin bir bilanço yönetimi sürdürmüş, müşteri mevduat tabanının korunması, etkin teminat yönetimi ve piyasa fonlamasına erişim kanallarının vade uyumunu gözeterek temel öncelikler arasında yer vermiştir. Erken uyarı göstergeleri ve stres testleri ile likidite riskleri yakından takip edilirken yeni düzenlemelere uyumlu olarak ürün yapıları güncellenmiştir. Banka, güçlü aktif-pasif yönetimi ve reel sektörün finansman ihtiyacını karşılamaya odaklanarak sürdürülebilir kârlılık ve finansal dayanıklılığı destekleyici adımlar atmaya devam etmiştir.

HAZİNE YÖNETİMİ

Hazine Yönetimi, Yapı Kredi'nin likidite ihtiyaçlarını, faiz riskini, döviz pozisyonunu ve aktif-pasif yapısını yönetmekle sorumlu olup, Banka'nın yatırım portföyünü kontrol etmektedir. Piyasaları, yatırımcı ihtiyaçlarını, risk ve getiri beklentilerini ve ilgili yasal düzenlemeleri yakından takip ederek, yatırım ürünlerinin geliştirilmesi ve yönetilmesi de Hazine Yönetimi bünyesindedir.

Bilanço Yönetimi ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Bilanço Yönetimi ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler grubu, Hazine Yönetimi altında Banka'nın faiz riski, likidite ihtiyacı ve aktif-pasif dengesinden sorumludur. Menkul kıymet ve Para Piyasası işlemleri departmanın sorumluluk alanı altındadır. Hazine yönetiminin sorumluluğunda olan mevduatlar Şubeler Satış departmanı tarafından, kredi işlemleri de Bilanço Yönetimi departmanı tarafından fiyatlanmaktadır.

Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Yapı Kredi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Devlet İç Borçlanma Senetleri Piyasa Yapıcılığı Sistemi kapsamında belirlenmiş 11 bankadan biridir. 2025 yılında menkul kıymetler piyasasında aktif şekilde yer almayı sürdüren Banka'nın BIST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım pazarı payı 2025 Aralık sonu itibarıyla %4,24 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi ayrıca, 2025 yılında toplam 14 ihraç ile yurt içi piyasadan 18,7 milyar TL borçlanmıştır.

Para Piyasaları ve Bilanço Yönetimi

Para Piyasaları ve Bilanço Yönetimi Bölümü, Yapı Kredi'nin bilançosuna ve bilanço dışı yükümlülüklerine ait faiz riskini, piyasa gelişmelerine hızlı uyum sağlayan bir yaklaşım ve Banka Risk Politikası'na uygun bir şekilde yönetmektedir. Bu kapsamda kredi ve yatırım portföyleri ile likidite pozisyonlarının etkin yönetimi, risk getiri dengesi ve müşteri ihtiyaçları gözetilerek esnek bir bilanço yapısı oluşturulmuştur.

2025 senesi, jeopolitik gerginliklerin ve enflasyon belirsizliklerinin finansal piyasalardaki dalgalanmaları devam ettirdiği bir sene olurken, Yapı Kredi, sahip olduğu yüksek güvenilirlik ile uluslararası finans piyasalarında çeşitlendirilmiş borçlanma araçları portföyü ile uygun maliyetli kaynak sağlamaya devam etmiştir.

Stratejik Bilanço Yönetimi ve Bütçe İzleme

Stratejik Bilanço Yönetimi ve Bütçe İzleme bölümü, risk yönetimi prensipleri ve yasal otoritenin uygulamaları doğrultusunda Yapı Kredi bilançosunun ve gelir tablosunun etkin yönetimi konusunda faaliyet göstermektedir. Bölüm, piyasa koşullarındaki değişimlerin Banka'nın kârlılığına ve faaliyetlerine etkilerini analiz etmekte ve Hazine'nin yıllık bütçesini oluşturarak periyodik olarak gerçekleşmeleri takip etmektedir, Hazine'nin hacim ve kârlılık rakamlarını takip ederek teknik altyapı servisi alınan kurumlar ile hukuki ve idari ilişkileri yürütmekte, sözleşme ve lisans işlemlerinin yürütülmesi, yenilenmesi ve takibini sağlamaktadır.

Türev Araçlar ve Döviz Piyasaları Grubu

Döviz ve Türev Ürünler Bölümü, uluslararası piyasalarda spot ve vadeli dövizin yanı sıra her türlü emtia, türev ve yapılandırılmış ürünlerin fiyatlamasını yapmaktadır. Banka'nın pozisyonuna ve piyasa koşullarına uygun ve etkin bir fiyatlama yapılırken, tezgâh üstü türev piyasalarda müşteri ihtiyaçları göz önünde bulundurularak, farklı türev ürünler geliştirilmektedir.

Uluslararası Bankacılık ve Hazine Pazarlama

Hazine Pazarlama

Hazine Pazarlama Grubu, sahip olduğu teknolojik altyapı ve bilgi birikimini birleştirerek Banka'nın tüm segmentlerindeki müşterilerine bugüne ve geleceğe dair finansal risklerden korunma ürünleri sunmaktadır. Bu ürünler spot döviz işlemlerinden, döviz, faiz ve emtia türevlerine kadar geniş bir yelpazede, müşteri özelindeki ihtiyaçlara göre tasarlanmaktadır. Banka'nın dijitalleşmeyi önceleyen politikalarına paralel şekilde, Hazine Pazarlama Grubu da müşterilere sunduğu ve geliştirmeye devam ettiği dijital altyapılar ile müşteri deneyimini ve memnuniyetini daha üst seviyelere çıkarmayı hedeflemektedir.

FİNANSAL KURUMLAR

Yapı Kredi, 2025 yılında hem küresel hem de yerel piyasalardaki değişken ve belirsiz koşullar karşısında muhabir bankacılık faaliyetlerindeki başarılarını sürdürmüştür.

Banka, yıl boyunca müşterilerin dış ticaret finansmanı ihtiyaçlarını 1.600 civarında uluslararası bankadan oluşan bir ağın desteği ile yanıtlamıştır. Globaldeki jeopolitik risklere ve belirsizliklere rağmen genel risk iştahının yükseldiği bu geçiş döneminde, Muhabir bankacılık faaliyetlerinin başarısı ve muhabirlik ilişkilerinin

Banka, yıl boyunca müşterilerin dış ticaret finansmanı ihtiyaçlarını 1.600 civarında uluslararası bankadan oluşan bir ağın desteği ile yanıtlamıştır.

sağlam temellere dayalı olması, sendikasyon işlemlerinin başarıyla yenilenmesine, kısa vadeli alınan diğer kredilerin hacimlerinin artmasına ve dış ticaret finansmanı pazar payının artmasına sebep olmuştur.

Banka dış ticaretin finansmanı ve nakit yönetimi alanında, dünyadaki gelişmeleri takip ederek; yeni teknolojilerin devreye alınması ve kullanılması konusunda aktif çalışmalarını sürdürmüş; ödeme çözümleri ve dış ticaret alanında teknoloji firmaları ile iş birliklerine devam ederek müşterilerinin ihtiyaçlarına daha hızlı, şeffaf ve az maliyetli hizmet vermeyi hedeflemiştir.

Yapı Kredi, 2025 yılı Mayıs ayında 28 ülke 55 bankanın katılımıyla 1,1 milyar ABD dolarlık sendikasyon kredisi sağlamıştır. En yüksek sayıda katılımcıyla gerçekleşen işlem aynı zamanda 2018 Mayıs'tan bu yana Banka'nın 2 yıl vadeli ilk sendikasyon kredisi olma özelliği taşıdı. 2025 Kasım ayında ise 24 ülke 54 bankanın katılımıyla 1,2 milyar ABD dolarını sendikasyon kredisini başarıyla imzalamıştır. Banka, tarihinde ilk kez 3 yıl vadeli kredi dilimi içeren sendikasyon kredisi olma niteliğini taşıyan bu işlemle, uluslararası piyasalarda ülke ekonomisine ve Türk bankacılık sektörüne duyulan güveni bir kez daha teyit etmiştir. Vadeleri sırasıyla 367, 734 ve 1101 gün olan sendikasyon kredileri, ABD doları ve avro cinsinden olmak üzere 2 dilimden oluşmuştur.

Sendikasyon Kredisi İşlemleri

Yapı Kredi, 2025 yılı Mayıs ayında sürdürülebilir kriterlerine bağlı sendikasyon kredisini başarıyla imzalamıştır. Vadesi 367 ve 734 gün olan sendikasyon kredisi, ABD doları ve avro cinsinden olmak üzere 2 dilimden oluşmuştur. 367 gün vadeli işlem tutarları 466 milyon ABD doları ve 407,45 milyon avro ve 734 gün vadeli işlem tutarı 237,5 milyon ABD doları olarak toplamda 1,165 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiş olup kredi sürdürülebilir finans çerçevesi ile uyumlu olacak şekilde kullandırılacaktır. İşlem, 28 ülkeden 55 bankanın katılımıyla temin edilmiştir. Sendikasyon kredisinin

toplam maliyeti, 367 gün vade için SOFR+1,60% ve Euribor + 1,35%; 734 gün vade için SOFR+2% seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, ikinci sendikasyon işlemini, Kasım ayında, 367 gün vadeli, ABD doları ve avro cinsinden 2 dilimde, toplam 524,4 milyon ABD doları ve 352,8 milyon avro tutarında, 734 gün vadeli 253 milyon dolar, 1101 gün vadeli 90 milyon dolar olmak üzere toplamda 1,274 ABD doları olarak yenilemiştir. Kredi, iki ayrı döviz cinsinde 24 ülkeden 54 bankanın katılımıyla sağlanmıştır. Kredinin toplam maliyeti, 367 gün için SOFR +1,50% ve Euribor +1,25%, 734 gün için SOFR +1,90% ve 1101 gün için ise SOFR + 2,15% olarak gerçekleşmiştir.

Sendikasyon kredisinin yanı sıra Yapı Kredi, dış ticaret ile bağlantılı fonlamalarda da yıl boyunca faaliyetlerini artırarak devam etmiştir.

ULUSLARARASI BORÇ VE SERMAYE PİYASALARI

Yapı Kredi, 2025 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş ve sendikasyon, ikili kredi, seküritizasyon, ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı, sermaye benzeri tahvil ve eurobond ihracı gibi ürünlerle yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür. Banka, güçlü uluslararası ilişkileri ve itibarlı ortaklık yapısının varlığında, 2025 yılında yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil yaklaşık 6,5 milyar ABD doları mertebesinde kaynak sağlamıştır.

Yapı Kredi, Şubat ayında uluslararası piyasalardan 500 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl vadeli eurobond ihracı gerçekleştirmiştir. Kupon oranı yüzde 7,25 olarak gerçekleşen 6 ayda bir kupon ödemeli işleme yaklaşık üç katı talep gelmiştir.

Yapı Kredi, Haziran ayında 5 farklı yatırımcı ile 5 ile 7 yıl vadeler arasında toplam 565 milyon ABD doları ve 125 milyon avro tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) gerçekleştirmiştir.

Banka, Eylül ayında ise uluslararası piyasalardan 600 milyon ABD doları tutarında, işlemin 5. yılına tekabül eden 4 Eylül 2030'dan 4 Mart 2031'e kadar ilk erken itfa opsiyonu bulunan, vadesiz, ilave ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı (AT1) ihracı gerçekleştirmiştir. Kupon oranı yüzde 8,25 olarak gerçekleşen 6 ayda bir kupon ödemeli işleme dört katından fazla talep gelmiştir. İşlem ayrıca tutarı ihraç tamamlanmadan önce artırılan ilk Amerikan doları cinsi AT1 işlemi olma niteliğini taşımaktadır.

Yapı Kredi, Aralık ayında uluslararası piyasalardan 500 milyon ABD doları tutarında 10.5 yıl vadeli sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. İşlemin, erken itfa opsiyonu 11 Mart 2031'den 11 Haziran 2031'e kadar kullanılabilecektir. Kupon oranı yüzde 7,55 olarak gerçekleşen 6 ayda bir kupon ödemeli işleme üç katından fazla talep gelmiştir.

HAZİNE VE YATIRIM ÜRÜNLERİ YÖNETİMİ

Hazine ve Yatırım Ürünleri Yönetimi piyasaları, yatırımcı ihtiyaçlarını, risk ve getiri beklentilerini ve ilgili yasal düzenlemeleri yakından takip ederek, Yapı Kredi'nin dijitalleşme stratejisi paralelinde yatırım ürünlerinin müşterilere sunulmasından sorumludur. Yönetim'de yer alan üç ayrı bölüm aracılığı ile yatırım ürünleri farklı kanallardan yatırımcıların beğenisine sunulmaktadır.

Yatırım Fonları ve Birikim Ürünleri Yönetimi Bölümü

Bölüm, yatırım fonlarının ve birikim ürünlerinin yönetiminden sorumludur. Yapı Kredi Portföy ile Banka arasındaki koordinasyon da ekibin sorumluluğundadır. Piyasa gelişmelerine ve müşteri ihtiyaçlarına hızlı uyum sağlayan bir yaklaşım ile çalışan bölüm, farklı stratejilerde mevcut 93 yatırım fonuna ek olarak, 2025 yılında 25 yeni fonu müşteri beğenisine sunmuştur. Yeni sunulan fonlardan, İnşaat Sektörü Hisse Senedi Serbest (TL) Fon, Sağlık Sektörü Serbest Fon, Savunma Sanayii Şirketleri Endeksi Hisse Senedi Fonu ve 2 adet serbest Pound Fonu ile yeni trendleri yakından takip ederek müşterilere alternatif yatırım yapma imkânı sunmuştur. Ayrıca 2025 yılında da kâr payı ödemeleri yapan yeni fonlar ürün yelpazesine eklenmiş, yeni girişim sermayesi yatırım fonu satışa sunulmuştur.

Tek bir kurum veya kişi ve kişilerin yatırımına özel yatırım fonu kuruluşları 2025 yılında da sürmüştür.

2026 yılında da hem mevcut ürünlerinin yeni fonksiyonlarla geliştirilmesi hem de yeni ürünlerin Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

DÖVİZ, TÜREV VE SABİT GETİRİLİ MENKUL KIYMETLER ÜRÜN YÖNETİMİ BÖLÜMÜ

Bölüm, Yapı Kredi'nin ürün politikaları doğrultusunda, ürünlerin tasarlanması, işleyişi, etkinliği ve değişim ihtiyaçlarının yerine getirilmesinden sorumludur. Bölüm devlet tahvilleri, hazine bonoları, özel sektör tahvilleri, Eurobondlar, repo işlemleri ve döviz/ altın işlemleri, türev ürünlerden sorumludur. Bölüm, Banka'nın yasal mevzuat değişikliklerine hızlı ve doğru uyum sağlanmasını için de çalışmalar yürütmektedir.

Yapı Kredi müşterileri döviz işlemlerine şube ve tüm dijital kanallarından ulaşabilmektedir. Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında, döviz ekranları yenilenmiş ve müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Gerçekleştirilen geliştirmeler kapsamında şube döviz işlem ekranları yenilenen ön yüz ve fonksiyonlarla şube kullanıcılarına sunulmuştur. Yenilenen sistem, bireysel ve tüzel müşteriler için müşteri bazlı fiyatlama fonksiyonlarını da desteklemektedir.

2026 yılında da, değişen piyasa koşulları, müşteri talepleri ve regülasyonlarla uyumlu olarak yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi, mevcut ürünlerin performans ve müşteri deneyimi açısından iyileştirilmesi, tüm dağıtım kanallarında kesintisiz ve entegre bir hizmet sunulması hedeflenmektedir.

Hisse Senedi, VİOP Emir İletimi ve Ürün Yönetimi Bölümü

Bölüm, emir iletimine aracılık fonksiyonu ile Yapı Kredi Yatırım tarafından işlem aracılığı faaliyeti kapsamındaki ürünler olan hisse senetleri, hisse senedi halka arz işlemleri, VIOP ve Tradebox ürünlerinin bütün şubeler ve diğer satış kanallarında aracılık faaliyetlerini kesintisiz yürütülmesini sağlamakta, teknik sorunları ve müşteri anlaşmazlıklarını çözmekte, Yapı Kredi'nin SPK tarafından bu aracılık vasfı için tanımlanmış olan bütün yasal sorumluluğunu yerine getirmektedir.

Ürün Yönetimi fonksiyonu; Banka'daki hisse senedi, hisse senedi halka arzı, VIOP, Tradebox ürünlerin müşteriye sunulmasına kadar olan süreçte, fiyatlama dışındaki her türlü işleyişinden, etkinliğinden, verimliliğinden ve değişim ihtiyaçlarının Sermaye Piyasası Kanunu'na ve yayımlanmış Emir Gerçekleştirme Politikası (işlem ve portföy aracılığı), Emir İletimine Aracılık Şirket Politikası, Uygunluk Testi Şirket Politikası ile Müşteri Sınıflandırma Politikasına uygun olarak gerçekleştirilmesinden sorumludur.

2026 yılında da hem mevcut ürünlerin iyileştirilmesi ve geliştirilmesi hem de yeni ürünlerin Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi Hazine Yönetimi 2026 yılında,

- Reel sektörün finansman ihtiyaçlarını karşılamayı,
- Muhabir bankalarla ilişkilerinde lider konumunu sürdürmeyi ve muhabir ağını genişleterek ülkenin dış ticaret faaliyetlerine katkıda bulunmayı,
- Sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimin devamını,
- Fonlama çeşitliliğini korumayı,
- Uluslararası finans kuruluşları ile iş birliğini sürdürmeyi,
- Yeni yatırım ürün ve hizmetlerinin hayata geçirilmesi ve tüm kanallardan kesintisiz bir deneyim ile müşterilere ulaştırmayı,
- Sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımını devam ettirmeyi,
- Yeni regülasyonlara hızla uyum sağlamayı

hedeflemektedir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi

Yapı Kredi Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi, 2025'te Yapı Kredi'nin stratejisi ile paralel dijital iş modeline uygun olarak müşterilerine en iyi deneyimi sunmak amacıyla faaliyetlerine hız kesmeden devam etmiştir. Bu kapsamda geliştirdiği yenilikçi uygulamaları müşterileriyle buluşturmayı sürdürmüştür.

2025 YILINDA HAYATA GEÇİRİLENLER

Yenilikçi teknoloji ve projeler ile müşterilere en üst düzeyde dijital deneyim sunma hedefi ile tüm kanallarda yapılan geliştirmeler sonucunda, 2025 yılında finansal işlemlerin ortalama %99'u dijital veya otomatik olarak gerçekleşmiştir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞE VERİLEN BÜYÜK ÖNEM

Sürdürülebilirliğe verilen önem çerçevesinde müşterilere uzaktan hizmet modeline uygun olarak, dijital onay ile kağıtsız ortamda işlem yapma imkanı genişleyerek devam etmiştir. 2025 yılında müşterilerden ürün satış ve işlem süreçlerinde alınan tüm belgelerin dijital onaylanma oranı %92'nin üzerinde gerçekleşmiştir. Süreç dijitalleşme kapsamında yapılan yatırımların bir sonucu olarak şube süreçlerinde alınan belgelerin dijitalleşme oranı bir önceki yıla göre 3 puan artarak %82'ye yükselmiştir. Böylece çevresel katkı kapsamında toplam 14 bin tonu aşkın kağıt tasarrufuna ulaşılmıştır.

18 yaş altı müşterilerin gerçekleştirdiği müşteri edinim ve hesap açılış süreçlerinin veli tarafından mobil onay ile tamamlanabildiği süreç 2025 yılı içerisinde hayata geçirilmiştir.

Müşterilerin şubelerden ıslak imzalı olarak temin ettikleri hesap hareketlerinin, şubeden ve mobil kanal üzerinden e-imzalı ve QR kodlu olarak alınabilmesi sağlanmıştır. Ayrıca vize merkezleri ile iş birliği kapsamında vize başvuruların ıslak imzalı belge yerine, mobil bankacılıktan alınan e-imzalı hesap hareketlerinin kabulü için Macaristan, Slovenya, Portekiz, İngiltere, Almanya ve Yunanistan konsoloslukları ile anlaşma sağlanmıştır. Bu sayede şubeye gitmeden vize başvuruları için gerekli olan hesap hareketleri mobil uygulamadan konsolosluklarla paylaşabilmektedir.

Vefat Bildirim Cetvelinin, Gelir İdaresi Başkanlığı ile kurulan entegrasyon sayesinde, kuruma bilginin posta yerine sistem üzerinden iletilmesi ile müşterilerin veraset işlemlerini şubeye tek seferde gelerek tamamlayabilmesi mümkün hale gelmiştir. Postaneye vefat bildirim cetveli gönderiminin kaldırılması sayesinde yaklaşık 100 bin sayfa kağıt tasarrufu sağlanmıştır. Ayrıca şubelerde varislere birden fazla ekran üzerinden yapılan işlemlerin tek bir ekrandan veraset ilamındaki paylara göre otomatik hesaplanarak yapılması sağlanarak veraset işlemlerinin süreleri kısaltılmıştır.

Tüzel ve şahıs şirketi nitelikli müşterilerin, Kurumsal İnternet ve Mobil Bankacılık kanallarından tek adımda kredi başvurusu yapabildiği ve saniyeler içerisinde başvuru sonucunu öğrenerek kullanım sürecine devam edebildiği ve bu sayede başvuru, ön onaylı limit aktarımı ve kullandırım süreçlerini uçtan uca dijital olarak tamamlayabildiği uygulama hayata geçirilmiştir.

Limit başvurusu esnasında müşterilere ait güncel verilerle değerlendirme yapılması ve müşterilere kesintisiz dijital deneyim sunulması hedefleriyle; ihtiyaç duyulan mali verilerin dijital kanallardan fotoğraf veya dosya olarak yüklenebilmesi, yüklenen belgelerin yapay zekâ destekli programlarla okunması, yorumlanması ve çıkan sonuçların değerlendirmede kullanılması sağlanmıştır. Müşterilerin ayrıca mali verilerini yüklemek yerine, Gelir İdaresi Başkanlığı'ndan Banka sistemine otomatik aktarabilmesine imkan sağlayan entegrasyonlar hayata geçirilmiştir.

Geliştirilen dijital modelin e-ticaret pazar yerlerine entegrasyonu ile kredi iş birlikleri yapılabilmesi ve farklı platformlarda da firmaların finansman ihtiyacına dijital çözüm hizmeti sunulabilmesi sağlanmıştır. 2026 yılında benzer iş birlikleri devam edecektir.

2021 yılında sektörde ilk olarak yapay zeka destekli metin okuma teknolojileri ile Ticaret Sicil Gazeteleri günlük olarak okunarak, tüzel müşterilerin temsile yetkili kişileri ve yetki seviyelerindeki değişiklikler tespit edilmekte ve anlık olarak Banka sistemlerine yansıtılmaktadır. Bu sayede; imza sirküleri üzerinden temsile yetkili kişi bilgilerini kontrol etme ihtiyacını ortadan kaldırarak, ürün satış ve bankacılık işlemlerini uzaktan mobil onay ile tamamlayabilmesi sağlanmıştır. Mobil onay altyapısı kullanılarak; mevcutta bireysel müşterilerin uzaktan edinimine imkân veren yasal düzenlemelerin, tüzel müşterileri de kapsayacak şekilde genişletilmesine öncülük edilmiştir. 2023 yılında sektörde ilk olarak tüzel müşterilerde uzaktan edinim uygulaması, müşteriden fiziki belge almadan Yapı Kredi Mobil üzerinden uçtan uca dijital olarak hayata geçirilmiştir. 2021 yılında münferiden temsile yetkilisi olan Limited şirketler ile başlatılan mobil onay uygulamasına; 2025 itibarıyla Anonim şirketler ve müştereken temsile yetkilisi olan şirketler dahil edilmiştir. Gelinen noktada tüzel müşterilerimin mobil onay ile tamamladığı işlem sayısı önceki yıla göre 2 katına çıkarak aylık 70.000'e ulaşmıştır.

Gerçek kişi şahıs işletmelerinin esnaf niteliği taşıyan "Esnaf ve Sanatkârlar Odası Kayıt Belgesi" ihtiyacı bulunan bankacılık işlemlerinde (hesap açılışı, çek karnesi başvurusu vb.) oda kayıt bilgisi MERSİS sistemi üzerinde bulunan ESBİS (Esnaf ve Sanatkârlar Bilgi Sistemi) aracılığıyla bankamız sistemine aktarılmaktadır. Bu sayede müşterilerin oda kayıt bilgileri sistem tarafından kontrol edilerek belge temin sürecine ihtiyaç kalmamıştır.

Birincil sistemlerin tamamen devre dışı kaldığı en kötü senaryolarda dahi Banka'nın en geç yirmi dört saat içerisinde faaliyetlerini Olağanüstü Durum Merkezi (ODM) üzerinden yeniden sürdürebiliyor olması gerekmektedir. Bundan dolayı, yılda en az bir defa felaket senaryosunun simülasyonunu sağlamaya yönelik testler yapılmaktadır. 2025 yılının Eylül ayında yapılan olağanüstü durum testi şimdiye kadar Banka'da yapılan en geniş kapsamlı ve tek günde yapılan test olmuştur. 2025 yılında 31 adet platform ve 260 adet uygulamanın ODM testleri tamamlanmıştır. 2025 yılında Yapı Kredi Yatırıma ait 28 adet kritik uygulamanın da ODM testi yapılmıştır.

Bunların yanı sıra Koç Holding iklim krizi ile mücadele geçiş yolculuğu Karbon Dönüşüm Programı kapsamında Veri Merkezleri Bahar Temizliği çalışması ile 2025 yılında 1.132 ton CO_2e emisyon salımı engellenmiştir. Ayrıca veri merkezi enerji kullanımında 2.790 MWh enerji tasarrufu yapılarak yıllık 15 milyon TL maddi kazanç sağlanmıştır.

Sürdürülen yapısal ve teknolojik dönüşüm çalışmaları, Banka'nın dijitalleşme yolculuğunun güvenlik odağıyla ilerletilmesini de beraberinde getirmiştir. Dijitalleşme yolculuğu kapsamında, Yapı Kredi 2025 yılında yeni nesil siber tehditlerle etkin mücadele edilmesi adına bulut uyumlu güvenlik çözümlerinin kullanılması, yeni nesil güvenlik teknolojilerinin Banka'ya kazandırılması ve müşterilerin güvenliğinin tesis edilmesi adına dolandırıcılık, suistimal ve işlem güvenliği konularında gerekli teknolojik yatırımlar ile mevcut ve yeni dolandırıcılık trendlerine cevap verebilecek nitelikte, mevzuata uyumlu sistemler kullanmaya devam etmektedir. Hızla gelişen dünyada Banka'nın ve müşterilerin güvenliğini ön planda tutarak, uluslararası standartlar ve yerel yasal düzenlemeler ışığında iç ve dış denetim faaliyetleri ve güvenlik testleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

2025 yılında, artan dijitalleşme ve değişim ihtiyacının belirleyici olduğu bu dönemde, BT hizmet kalitesini ve sistem sürekliliğini kurumsal başarı açısından taşıdığı kritik önemin bilinciyle çalışmalar sürdürülmüştür. Bu kapsamda artan hizmet hacmine rağmen, müşteriler için kesintisiz, güvenilir ve öngörülebilir bir BT hizmet deneyimi sunmaya odaklanılmıştır.

Değişen altyapı/uygulama dünyasında öncü olmak amacıyla yapılan yatırımlar ve sürekli iyileştirme çalışmaları sonucu, sistem kullanılabilirlik değerleri ve SLA/OLA başarı oranları hedefleri müşteri beklentilerinin üzerinde karşılanmıştır.

Üretici desteği sona eren kullanıcı ve sunucu işletim sistemlerinin yeni nesil ürünler ile değişim süreci başarılı şekilde tamamlanmıştır.

Yapı Kredi, yurt içi bağlı ortaklıklar altyapısında gerçekleştirdiği kapsamlı dönüşümle teknoloji sistemlerini daha güvenli, dayanıklı ve geleceğe hazır hale getirmiştir. Altyapıların yenilenmesi, güvenlik seviyelerinin artırılması ve sistemlerin merkezi olarak izlenmesi sayesinde hem müşterilere sunulan hizmet kalitesi yükseltilmiş hem de operasyonel süreklilik güçlendirilmiştir. Bu dönüşüm, teknolojiye yapılan stratejik yatırımların somut bir göstergesidir.

Kripto Varlık Saklama Hizmeti ön koşulu uluslararası geçerliliği olan 3 sertifika (ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi (BGYS) (Bilgi Güvenliğinin yanında Teknik ve Fiziksel Güvenlik hizmetlerinin tamamını içermektedir.), ISO 20000-1 Hizmet Yönetim Sistemi (HYS) (Hizmet Yönetimi ve ilişkili tüm süreçleri içermektedir.), ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi (İSYS) (İş sürekliliği,

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

kullanılabilirlik, kapasite ve performans yönetimi süreçlerini içermektedir.)) akredite kurumdan alan ilk banka olunmuştur.

Yapay Zekâ ve Akıllı Otomasyon Çözümleri

Yapay zekâ teknolojileri, modern yazılım geliştirme, siber güvenlik ve veri yönetişimi alanlarındaki köklü mükemmeliyet geleneği altında ve kurumsal yetkinliklerin de ayrılmaz bir parçası olarak konumlandırılmaktadır.

2025 yılı içinde yapay zeka uygulamalarının güvenilir, kontrollü ve mevzuata uyumlu şekilde yönetilmesini desteklemek amacıyla, yapay zeka yönetişimi alanında yapılandırma ve olgunlaştırma odaklı çalışmalar yürütülmüştür. Bu kapsamda, yapay zeka yazılım geliştirme faaliyetlerinde uluslararası standartlarla uyumun güçlendirilmesine, yapay zeka sistemlerine ilişkin güvenlik tedbirlerinin ve kalite kontrol süreçlerinin geliştirilmesine dair uygulamalar başlatılmış olup, bu yaklaşımların tüm ilgili projelerde yaygınlaştırılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir. Ayrıca, Banka'nın değerleri ile uyumlu olarak hazırlanan sorumlu yapay zekâ ilkeleri devreye alınmıştır.

Yapay Zekâ ve Akıllı Otomasyon çözümleri alanında altyapı ve geliştirme çalışmalarına hız verilmiştir. Yapı Kredi'ye ek olarak yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıklarda da yapay zekâ ve akıllı otomasyon çözümlerinin uygulanması ile bu alandaki kapsam genişletme çalışmaları hız kazanmıştır. Yapı Kredi Bankası ve bağlı ortaklıklarına sunulan akıllı otomasyon çözümleri, 2025 yılı itibarıyla Yapı Kredi Almanya'yı da kapsayacak şekilde genişletilmiştir. Banka ve bağlı ortaklıklarda yapay zekâ ürünü ile akıllı otomasyon destekli süreç adedi 2024 yılına göre 90 adet artarak 434'e çıkmıştır. Bu sayede akıllı otomasyon desteği ile yapılan işlem adedi 260 milyon olmuştur.

Akıllı otomasyon çözümleri ile sadece bankacılık işlemleri ve hizmetleri değil, Sorumlu Bankacılık için kontrol senaryolarının da çok daha etkin ve hızlı takip edilmesi sağlanmıştır.

Türkçe doğal dil işleme alanında önemli bir adım atılarak dışa bağımlı olmayan Türkçe Büyük Dil Modeli (LLM) tamamen Yapı Kredi'nin kendi bünyesinde, üretken yapay zekâ çözümü ihtiyacı bulunan tüm süreçlerde kullanılabilecek şekilde tasarlanmıştır. Ayrıca, Multimodal LLM kullanılarak metin içeriklerinden görüntü oluşturma ve mevcut görüntüleri düzenleme fizibilite çalışmaları yapılmıştır. Bu teknolojinin süreçlerde kullanımının yanı sıra müşteri ilişkileri, pazarlama ve tasarım birimleri için yaratıcı çözümler de sağlaması hedeflenmektedir.

2025 yılında bilgi yönetimi yaklaşımının ilk adımı olarak, kurumsal bilginin yönetildiği ana yapı yeniden ele alınarak doküman ve içeriklerin yaşam döngüsünü yöneten, eğitim platformlarını, çalışan özlük işlemlerini ve yardım merkezi fonksiyonlarını tek bir çatı altında buluşturan Yapı Kredi Dünyam kurumsal portal uygulaması hayata geçirilmiştir. Bilgi ve dokümanların oluşturulması, sınıflandırılması, güncelliğinin izlenmesi ve periyodik gözden geçirme süreçleri Yapı Kredi Dünyam üzerinden yönetilirken, KUVARS bilgiyi anlamlandıran ve kullanıcıya aktaran akıllı bir arayüz olarak konumlandırılmıştır. Yapı Kredi Dünyam ile kurumsal portal uygulamaları tekil bir yapı altında toplanarak yeni nesil içerik yönetimi ve bilgi mimarisi yaklaşımı ile kurumsal bilgi varlıklarının erişilebilirliği ve sürdürülebilirliği sağlanmıştır. Ek olarak, çalışanların platformdaki tekilleştirilmiş deneyime diledikleri yerde ve zamanda ulaşabilmeleri için Yapı Kredi Dünyam mobil uygulaması geliştirilmiştir.

Akıllı Belge Tanıma projesi ile müşteriden alınan fiziki belgelerin otomatik tanınma ve yorumlanma hızı artırılmıştır. Ayrıca belgelerde yasal olarak bulunması zorunlu olan ve el yazısı ile yazılmış ibarelerin ve imzaların doğruluk kontrolünün yapay zeka desteği ile yapılması sağlanmıştır.

Ulusal Elektronik Tebligat Sistemi'nden iletilen mahkeme yazıları yapay zekâ ile okunarak yazıda belirtilen bloke kaldırma işlemlerinin otomatik tamamlanmasına olanak sağlanmıştır.

Yazılı metinleri doğal ve akıcı bir şekilde sese dönüştürebilen bir Text to Speech (TTS) modeli geliştirilerek, görme engelli bireylerin ATMleri kolayca kullanabilmesi sağlanmıştır.

Şubelerde gerçekleştirilen bireysel müşteri açılışlarında, müşterinin beyan ettiği bilgilere göre risk skoru üreten ve risk skoru yüksek müşteri işlemlerini manuel değerlendirme adımına yönlendiren yapay zekâ ürünü devreye alınmıştır.

Müşteri belgelerinde imza kontrolünü yapay zekâ desteği ile gerçekleştirmek üzere Banka bünyesinde geliştirilen görüntü işleme ve derin öğrenme algoritmalarına dayanan teknoloji ile müşterilerden alınan belge ve çekler üzerinde yer alan imzaların kontrol süreçleri 2023 yılında hayata geçirilmişti. Bu algoritmanın zenginleştirilmesi adına 2025 yılında imzanın farklı yöntemlerle kopyalanması ile oluşabilecek riskleri önlemek adına kopya imzayı tespit edebilecek algoritma hayata geçirilerek müşteri talimatlarında kopyalanmış imzaların tespiti yapılabilir hale gelmiştir.

Satış Elçisi ismi ile konumlandırılan, şube çalışanlarının başarı kartı hedeflerine ulaşmasında yardımcı olan, motivasyon ve satış odağını artıran üretken yapay zekâ çözümü geliştirilmiştir.

Şikâyet ve talep metinlerinin hiyerarşik sınıflandırması için büyük dil modeli çalışmaları yapılmıştır.

Dijital Türk Lirası ve Dijital ID Alt Yapı Çalışmaları

TCMB'nin yürüttüğü Dijital Türk Lirası projesine hazırlık faaliyetleri 2025 yılında da devam etmiştir. Nakdin dijitalleşmesi, ödemelerin programlanabilmesi ve tokenize varlıkların alım satımı gibi finans dünyasını kökten değiştirme potansiyeline sahip Dijital Türk Lirası'nın Banka altyapısında saklanabilmesi için gerekli teknolojik altyapının kurulumu tamamlanmıştır.

TCMB'nin Dijital Türk Lirası Faz II Projesi çağrısına istinaden Dijital Türk Lirası ekosistemine dahil olmak ve teknolojisinin geliştirilmesine katkı sağlamak adına Banka olarak projeye katılım sağlanmıştır. Programlanabilir vadeli ödemelerin blokzincir üzerinde tutulması, ödemelerin otomatik gerçekleşmesi veya devredilebilmesi ve Finans ID'nin (Finans sektöründe kullanılması için Kendine Egemen Kimlik Modeli (KEK)) onboarding ve otantikasyon süreçlerinde kullanılabilmesi alanlarında projeler geliştirilmiştir.

Dijital ID kapsamında; Dijital Türk Lirası varlıkları erişimde kullanılacak otantikasyon yöntemi olan Dijital ID altyapısı TÜBİTAK tarafından geliştirilmektedir. Yapı Kredi, blokzincir altyapısında geliştirilen Dijital ID ağında TÜBİTAK dışında işlem doğrulayan ve kayıt tutan ilk kuruluş olmuştur. 2025 yılında da dijital kimlik cüzdan uygulaması geliştirerek kurum içi uygulamalara bu uygulama ile otantike olunması ve cüzdan uygulamasında saklanan kimlik verilerinin bir kopyasının da Banka altyapısında saklanması ile ilgili projeler yürütülmektedir.

Yapı Kredi, Dijital Türk Lirası ve Dijital ID'de kullanmayı hedeflediği HSM çalışmalarını TÜBİTAK ile birlikte geliştirmeye devam etmektedir. Bu kapsamda TÜBİTAK'ın geliştirdiği Yerli HSM'nin finansal işlemlerde kullanılması için iş birliği yapılmaktadır.

> Yapı Kredi, blokzincir altyapısında geliştirilen Dijital ID ağında TÜBİTAK dışında işlem doğrulayan ve kayıt tutan ilk kuruluş olmuştur.

2025 yılında DIRAK HSM'nin ödeme sistemlerinde kullanılması için gerekli geliştirmeler yapılarak DIRAK HSM kurulumları tamamlanmıştır. DIRAK Ödeme Sistemleri HSM'nin ilk kullanım senaryosu olarak kart saklama belirlenmiştir. Kart saklama senaryosunun başarıyla hayata geçirilmesinin ardından diğer ödeme senaryoları ile çalışma genişletilecektir. Genel amaçlı HSM'nin PoC çalışmalarında dokümanlara e-imza atılması sağlanmıştır. E-imza kullanılan canlı ortamdaki uygulamalarda TÜBİTAK HSM ile de bu imzaların atılabilmesi için proje başlatılmıştır.

Yeni Nesil Bankacılık Mimari Dönüşüm Programı 2025 Yılında Tamamlandı

Yapı Kredi, önemli stratejik inisiyatifleri arasında en geniş kapsamlı olan 5 yıllık "Yeni Nesil Bankacılık Mimari Dönüşüm" programı ile birlikte uygulamaların birbirinden bağımsız bir şekilde çalışmasına imkân veren modüler yapıya sahip mikro servis tabanlı bir mimariye geçmiştir. Bu mimarinin en önemli özelliklerinden biri herhangi bir sistem sağlayıcıdan bağımsız olarak, tamamen Banka bünyesinde karar verilen bileşenler ile herhangi bir sistem sağlayıcı üzerinden çalışabilmesidir. Böylece uygulamaların canlı ortama çıkış hızlarının artırılması, bağımlılıklarımızın azaltılması, sürekli ve kesintisiz teslimatın sağlanması ve olası hata durumlarında tüm sistemin etkilenmeden servis kesinti sürelerinin ortadan kaldırılması hedefi ile bankacılık uygulamalarının modüler yapıya geçişi tamamlanmıştır.

Bankacılık sektöründe öncü olan Yeni Nesil Bankacılık Mimari dönüşümü kapsamında, uygulamaların birbirinden bağımsız bir şekilde çalışmasına imkân veren, esnek ve genişletilebilir modüler yapıya sahip mimariye geçiş tamamlanmış olup, bulut altyapısına uyumlu bir yapı sağlanmıştır. Büyük veri ve yapay zeka altyapı yatırımları da göz önünde bulundurularak, uygulamaların yeni nesil farklı altyapı platformlarına ve veri tabanlarına uyumlu hale getirilebilmesi için gerekli mimari altyapı ve yönetişim çalışmaları devam ettirilmiştir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Bankacılık ürünlerinin etkileşimini doğru yönetmek ve güvenilir şekilde çalışmasını sağlamak için, yeni nesil mimariye uyumlu süreçler (test otomasyonu, kontrat test süreçleri, vb.) aşamalı olarak devreye alınmıştır. Yazılım geliştirme süreçlerinde verimlilik ve üretkenliği artırmak amacıyla yapay zeka destekli asistanların kullanımı yaygınlaştırılarak, kalite, hız ve standardizasyonda belirgin kazanımlar elde edilmiştir.

Ana Bankacılık sistemi tarafında tamamlanan Yeni Nesil Bankacılık Mimarisi (NGBA) dönüşümünün veri ambarına etkileri, kaynak sistem değişimleri, şema uyarlamaları ve CDC/akış süreçleri dahil olmak üzere uçtan uca yönetilerek başarıyla tamamlanmıştır. Bu sayede konu alanı modellemeleri (subject area) güncellenmiş, veri kalitesi ve soyağacı (lineage) izlenebilirliği korunmuş ve raporlama/analitik hizmetlerde kesinti yaşanmadan süreklilik sağlanmıştır.

Banka ve İştiraklerde Müşterilere Sunulan Teknoloji Çözüm ve Hizmetler kapsamında; Müşteri İhtiyaçlarına Yönelik Yenilikçi Yaklaşımlar Kapsamında 400'e yakın proje hayata geçirilmiştir.

2025 yılında önceki yıllarda olduğu gibi Maaş ve Emekli Bankacılığı müşterilerine sunulan hizmetleri iyileştirmeye yönelik çalışmalar sürdürülmüştür. Dijital bankacılık alanındaki öncü yaklaşım doğrultusunda Maaş Programı kapsamında müşteri edinim süreçleri yeniden ele alınarak, dijital kanallardan sunulan hizmetler zenginleştirilerek uçtan uca daha hızlı, kolay ve etkin bir deneyim sağlanmıştır. Emekli Bankacılığı tarafında ise emekli müşterilerin ödemelerine daha fazla aracılık edebilmek ve Banka'nın konumunu güçlendirmek hedefiyle ürün ve hizmet geliştirmelerine devam edilmiştir. Bu çalışmalarla Maaş ve Emekli Bankacılığı alanında rekabetçi konum pekiştirilirken müşteri deneyiminin ve operasyonel verimliliğin ileriye taşınması hedeflenmiştir. 2026 yılında da program kapsamında dijital ve müşteri odaklı yaklaşımıyla Maaş ve Emekli Bankacılığı alanındaki geliştirmelere aynı odakla devam edilmesi hedeflenmektedir.

Sigorta hizmetleri kapsamında, Banka'nın müşteri tabanına entegre ve değer yaratan ürünler sunma yaklaşımı doğrultusunda önemli adımlar atılmıştır. Dijitalleşme hedefleri doğrultusunda sigorta ürünlerinde müşteri edinimini ve kullanım kolaylığını artıran çözümler hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda; BES Mercan Plan ve Kredi Bağlantılı Hayat Sigortası (KKH+) ürünleri müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Bankacılık ürünleriyle entegre kurgulanan bu çözümlerle, müşterilerin finansal ihtiyaçlarının uçtan uca karşılanması ve sigorta ürünlerinin ana bankacılık ilişkisi içerisindeki payının artırılması hedeflenmiştir. Rekabetin yoğunlaştığı sigorta pazarında, dijital kanallar üzerinden sunulan sadeleştirilmiş ve hızlı işlem deneyimi ile müşteri memnuniyeti desteklenirken 2026 yılında müşteri odaklı ve yenilikçi ürün geliştirme çalışmalarına devam edilecektir.

Sektörde öncüsü olunan Benim Dünyam konseptinde; müşterilere bütünleşik bir deneyim sunmak amacıyla tüm mini app'lerin görsellerle ön planda olduğu, iş birliklerini ve müşteriye özel önerileri içeren yeni bir Benim Dünyam Dashboard tasarımı hayata geçirilmiştir. Benim Dünyam'ı etkili bir satış platformuna dönüştürmek için Maaşım+, Seyahatim+, Aracım+ uygulamaları üzerinde kurgulanan teklif alanları ile ürün teklif çalışmaları yapılmıştır. 2026 yılında da platform kapsamında çalışmalara devam edilerek, Bireysel Mobil Bankacılık'ta seyahat planlama özelliği ile desteklenerek yüksek müşteri trafiği ile çapraz satışı artıracak Seyahatim+ uygulaması, müşterilerin seyahatleri boyunca uçtan uca tüm süreçte aktif olarak kullanacağı, seyahatleri sonrasında da TL ve Döviz cinsinden Seyahat Harcama takibi yapabilecekleri bir platform olarak müşterilere sunulacaktır.

Açık Bankacılık üzerinde toplanan diğer banka verilerinin kullanımının genişletilmesi kapsamında; Açık Bankacılık Bankam+ Durumum uygulaması müşterilerin kullanımına açılmıştır. Bu uygulama üzerinde, diğer banka verilerinin analizleri ile kredi kartı, fatura, düzenli ödeme, esnek hesap gibi ürünlerde işlem tarihçelerine uygun proaktif öngörüler sunulması ve bankalara göre dağılım, aylık dağılım seçenekleri ile gelir/gider kalemlerinin incelenmesine olanak sağlanmıştır. Teklif yapısı ile dijital kanallar üzerindeki trafiğin artmasının yanı sıra, müşterilerin ana bankası olma potansiyelini de güçlendirme hedefi ile ilerlenmiştir. Müşterilerin açık bankacılık izinlerini daha hızlı yenilemelerini sağlayabilmek için "Login Olmadan İzin Yenileme" akışı hayata geçirilerek diğer banka veri akışının kesilmeden devam etmesi hedeflenmiştir.

Bireysel mobil bankacılık üzerinde; kredi kartına özel tüm fonksiyonların bir arada gösterilebileceği, müşterilerin en çok ziyaret ettiği kart hareketlerinin son hareketler olarak ilk ekranda sunulacağı ve müşterilerin mevcut kartları arasında değişimi kolayca yapabileceği yeni bir tasarım hayata geçirilmiştir.

Yapı Kredi tüzel müşterilerinin, birbirleri arasındaki ticarete ilişkin ödemeleri için alacaklı ve borçluyu aynı platform üzerinde buluşturan, satıcılara tahsilat garantisi, vadeden önce erken finansman, ödeme vadesinde finansman desteği ve garantilenen ödemenin devri (çekin cirolanması gibi) özelliklerini sunarak ticari ilişkilerini destekleyen yeni platform BANKO, uçtan uca Dijital Bankacılık üzerinden kullanıma Temmuz 2025 itibarıyla açılmıştır. Banka ve kredi kartlarında yeni özelliklere sahip ürünler ile müşterilere verilen hizmet genişletilmiştir.

Yenilikçi çözümleriyle müşterilerinin hayatını kolaylaştıran Yapı Kredi, ev geliştirme sektörünün lider markası Koçtaş ile güçlerini birleştirerek Koçtaş Ustabilir Kulübü'ne özel kredi kartını hayata geçirmiştir. Yalnızca Kulübe üye olan ustalara sunulan kredi kartı ile, avantajlı kampanyaları ve prestijli marka iş birlikleriyle ustaların ihtiyaçlarının karşılaması hedeflenmektedir. Ustaların işlerini kolaylaştırmak ve alışverişlerinde maksimum fayda sağlamak amacıyla geliştirilen Koçtaş Ustabilir kart sayesinde, ustalar anlık bildirimler, kolay ödeme seçenekleri ve kişiye özel kampanyalarla da desteklenmektedir.

2025 yılında Banka'nın Kartlı Ödeme Sistemlerinin teknolojik altyapısını güçlendirmek amacıyla, uygulamaların birbirinden bağımsız bir şekilde çalışmasına imkân veren, esnek ve genişletilebilir modüler yapıya sahip yeni nesil mimariye geçişin çalışmalarına bulut altyapısına uyumlu olacak şekilde başlanmıştır. Bu dönüşüm ile birlikte bulut altyapısında teknoloji yedekliliğini sağlamak ve rekabeti güçlendirmek amacıyla platform çeşitliliği artırılacaktır. Kampanya modülündeki dönüşüm ile birlikte mevcut diğer sistemler ile olan bağımlılıklar kaldırılmış ve kartlı işlem provizyon akışlarından ayrıştırılmıştır. Yeni mimari ile birlikte Müşteri İletişim Merkezi'nin erişebileceği bilgiler çeşitlendirilerek çağrı sürelerinin azaltılması ve müşteri memnuniyetinin artırılması hedeflenmiştir.

Otomat cihazları üzerinden kartlı işlem kabulüne yönelik entegrasyon projeleri ile Holding iştiraki Düzey Firması'nın satın aldığı Nayax cihazlardan işlem kabulüne başlanmıştır. Android Pos ve Pompa yazarkasa Pos entegrasyonları projeleri ile müşterilere ve işyerlerine artı değer sağlayan hizmetler sunulan pos cihazı çeşitliliği artırılmıştır. Kamu kapsamındaki müşterilere Troy Şemalı Kart sunulması projesi kapsamında müşterilerin vade yenileme ve ilk başvuru süreçlerinde Troy ürünü alabilmeleri sağlanmıştır.

Masterpass ile iş birliği kapsamında 3. parti cüzdan saklama çalışması faaliyet olarak sunulmuştur. Yapı Kredi Mobil ve World Mobil uygulaması üstünden World Pay'i Mastercard'ın dijital ödeme çözümü Masterpass ile entegre ederek müşterilere diğer banka kartlarıyla ödeme yapma imkanı sunulmuştur. Mevcutta World Pay ile Yapı Kredi kartlarından, hesaplarından ve Alışveriş Kredisi ile ödeme yapabilen Yapı Kredi müşterileri, Mastercard iş birliğiyle sunulan yenilik sayesinde Masterpass'e kayıtlı tüm diğer bankaların kartlarını da görüntülemeye ve bunlarla tüm bankaların fiziksel POS'larında TR Karekod ile ödeme yapabilmeye başlamıştır. Bu iş birliği ile, tüm müşteriler World Pay ve Masterpass altyapısı sayesinde diledikleri bankanın kartıyla Yapı Kredi güvenlik standartlarında işlemlerini tamamlayabilmektedir. Böylece World Pay, müşterilerin tüm bankalardaki kartlarını içinde bulunduran dijital bir cüzdan olarak konumlanmıştır.

BAĞLI ORTAKLIKLAR

2025 yılı boyunca, Yapı Kredi Bankası bağlı ortaklıklarında ölçeklenebilir büyümeyi destekleyen, maliyet verimliliği ve dijital müşteri kazanımını artıran teknoloji ve süreç dönüşüm projeleri hayata geçirilmiştir.

Ortak teknoloji ve akıllı otomasyon çözümleri, bağlı ortaklıklarda yaygınlaştırılarak ürün geliştirme maliyetlerinde yaklaşık %80, ortak modül geliştirme maliyetlerinde ise %85'e varan tasarruf sağlanmıştır. Bu yaklaşım, grup genelinde canlıya alma süresini azaltarak rekabet avantajı sağlamıştır.

Yapı Kredi Almanya'da Bireysel Mobil Bankacılık ve İnternet bankacılığı devreye alınarak uzaktan müşteri edinimi süreci hayata geçirilmiştir. Yeni müşteri kazanımının %95'i tamamen dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilmiştir. Bu dönüşüm, fiziksel dağıtım bağımlılığını azaltarak ölçeklenebilir büyüme sağlamıştır.

Yapı Kredi Azerbaycan'da ana bankacılık süreçlerinin yeni teknolojiler ve ortak ürün yapısı ile iştirakin stratejilerine uygun 4 yıllık dijital dönüşüm programına 2025 itibarıyla başlanmıştır. Sektör ve İştirak stratejilerine uygun ilk aşamada bireysel müşterilere yönelik kredi ve kredi kartı başvuru süreçleri, otomatik limit değerlendirme ve belge dijitalleşmesi ile uçtan uca otomatize edilmiş, satış süreçleri uzaktan tamamlanabilir hale getirilmiştir. Bu sayede müşteri deneyimi iyileştirilirken operasyonel maliyetler düşürülmüştür. Yine vadeli mevduat hacmini artırmak üzere fiyatlama akışları verimlilik ve gelir artışını destekleyecek şekilde yeni teknolojik alt yapı ile optimize edilmiştir.

Yapı Kredi Hollanda'da devam eden dijital dönüşüm programında ana bankacılık süreçlerinin %51'lik kısmı müşteri ihtiyaçlarına

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

uygun şekilde verimlilik bakış açısıyla hayata geçirilmiştir. Yapı Kredi Hollanda ve Almanya'da, SEPA Instant altyapısı devreye alınarak Euro cinsinden para transferlerinde anlık işlem kabiliyeti sağlanmış; özellikle ticari müşteriler için hizmet kalitesi ve rekabet gücü artırılmıştır.

Yapı Kredi Faktoring'de devam eden dönüşüm programının önemli kilometre taşlarından biri olan çek giriş süreci yapay zekâ desteği ile çoklu çek giriş fonksiyonalitesi ile otomatikleştirilerek işlem süreleri kısaltılmış, müşteri memnuniyeti ve operasyonel verimlilik artırılmıştır.

Yapı Kredi Leasing'de devam eden dönüşüm programında verimlilik ve sistem modernizasyonu içeren geliştirmelerin yanı sıra TOFAŞ ile yapılan entegrasyon ile teklif otomasyonlarında verimlilik, şahıs şirketleri hacminde artış sonucunda kârlılık ve pazar payı artışı sağlanmıştır.

Yapı Kredi Yatırım Bağlı Ortaklık kapsamında;
Yapı Kredi Yatırım bağlı ortaklığında devreye alınan yeni hazine altyapısı ile kurumsal ve nitelikli yatırımcı müşterilerin hazine işlemlerine daha hızlı, kesintisiz ve güvenli şekilde erişimi sağlanmıştır. DMA (Doğrudan Piyasa Erişimi) / Care Order (Emir Revize Etme) entegrasyonları ve HFT (Yüksek Frekanslı İşlemler) işlemlerinin sistemlere anlık beslenmesi sayesinde, müşterilerin piyasa fiyatlarına daha yakın, gecikmesiz ve şeffaf işlem yapabilmesi mümkün hale gelmiş, yeni kurumsal müşteri kazanım imkanları artmış, yatırım süreçlerinde öngörülebilirlik ve güven artırılmıştır.

Devreye alınan risk ve gözetim uygulaması sayesinde, müşteri işlemleri anlık olarak izlenebilir hale getirilmiş, potansiyel riskler erken aşamada tespit edilerek müşterilerin finansal güvenliğinin ve işlem emniyetinin artırılması sağlanmıştır. İlave olarak piyasa bozucu işlemlerin gözetim uygulaması sayesinde erken tespiti mümkün hale gelmiştir.

Yapı Kredi Mobil uygulamasında sunulan yurt dışı hisse işlemleri ürünü, Yapı Kredi Yatırım Yatırım Dünyam uygulamasına da taşınarak müşterilerin tek bir platform üzerinden daha geniş bir yatırım ürünü yelpazesine erişimi sağlanmıştır. Bu entegrasyon ile işlem süreçleri sadeleştirilmiş ve yatırım deneyimi güçlendirilmiş, müşteri bağlılığını destekleyen sürdürülebilir bir dijital deneyim sunulmuştur.

Makine öğrenmesi tabanlı churn tahminleme sistemi devreye alınarak müşterilerin ihtiyaçlarının daha erken tespit edilmesi sağlanmıştır. Bu sayede müşterilere zamanında ve kişiselleştirilmiş çözümler sunularak müşteri memnuniyetinin artırılması, olası müşteri kayıplarının zamanında önüne geçilmesi ve hizmet sürekliliğinin güçlendirilmesi hedeflenmiştir.

Web sitelerinin daha kolay ve esnek yönetilebilmesi amacıyla, Yapı Kredi Yatırım kurumsal web sitesi (ykyatirim.com.tr) SEO uyumlu olacak şekilde 2025 yılı Ekim ayında yenilenmiş ve yenilenen web sitesinin tasarım ve bakım süreçleri Banka iç kaynaklarıyla yürütülmeye başlanmıştır. Kurumsal web sitesinin içeride yönetilmesi, Banka'nın teknolojik altyapısını güçlendirerek esneklik kazandırmış, böylelikle değişen pazar koşullarına hızlı adapte olma yeteneği artmış ve müşteri memnuniyeti seviyesinin yükselmesine katkı sağlamıştır.

Halka arz süreçlerindeki liderlik yapısının yenilenmesiyle, liderlik edilen halka arzlarda iş birimlerinin talep takip imkanları artırılmış, konsorsiyum üyesi kurumların işlemlerini yapmaları kolaylaştırılmıştır.

DRC (Felaket Kurtarma Merkezi) olgunluk seviyesinin yükseltilmesiyle, olağanüstü durumlarda dahi müşterilerin bankacılık hizmetlerine kesintisiz erişimi güvence altına alınmıştır.

Bankacılık Operasyonları Yönetimi

2025 yılında Bankacılık Operasyonları tarafından yürütülen işlemlere dair müşteri hizmet seviyesine uyum %97 olarak gerçekleşmiş ve geçen yıla göre %2 artış sağlanmıştır.

2025 yılında Bankacılık Operasyonlarında ağırlıklı olarak emekli ve süreli sözleşme kapsamında olan çalışmaların yedeklenme süreçlerine odaklanılmıştır. Başarı ile tamamlanan süreçte oryantasyon, mentorluk, iş başı eğitim ve çift yönlü değerlendirme yapıları önemli rol oynamıştır. Tecrübe aktarımını içeren bu kritik süreç boyunca hizmet kalitesi ve verimlilikten ödün verilmeden yola devam edilirken, operasyonel riskin miminize edilmesine yönelik çalışmalar da hız kesmeden devam etmiştir.

HİZMET KALİTESİ

ATM günlük işlem tutarlarında 2024 son çeyreğine kıyasla %28 oranında artış yaşanmasına rağmen, aynı dönemde %90,4 olan ATM para çekme hizmet seviyesi, 2025 yılı son çeyreğinde %94,9 seviyesine yükselmiştir.

ATM ikmal öneri sisteminin güncel şartlara uyum ve analitik yaklaşımla tekrar ele alınması sağlanmıştır. 23 ana kasada pilot süreci devam eden yeni versiyonun, 2026 yılı ilk çeyrekte tamamen yaygınlaşması planlanmaktadır.

Şube önü ATM'lerinde oluşan FLM müdahalelerinin şube personeli tarafından gerçekleştirilmesi pilotuna başlanmış olup, 2026 yılının ilk aylarında yaygınlaştırma tamamlanacaktır. Böylece ATM basit arıza çözüm sürelerinin kısaltılarak, müşteri hizmet kalitesinin artırılması hedeflenmektedir.

ATM müşteri şikayetlerinin 0-2 iş günü içinde çözüm oranı %70 seviyelerinden %91,12 seviyesine yükseltilerek müşterilere daha hızlı dönüş sağlanmıştır.

> 2025 yılında Bankacılık Operasyonları tarafından yürütülen işlemlere dair müşteri hizmet seviyesine uyum %97 olarak gerçekleşmiş ve geçen yıla göre %2 artış sağlanmıştır.

2025 yılında 0-2 gün arası kart teslim oranları, kredi kartlarında %55'den %70'e, banka kartlarında ise %56'dan, %68,6'ya yükselmiştir.

2025 yılında POS kurulumlarının, 0-1 gün içinde tamamlanma oranı %68'den %75'e yükseldiği görülmüştür.

Yapı Kredi Hollanda'ya operasyonel süreçlerinde dedike hizmet vermek üzere Dış Ticaret Operasyonları Direktörlüğü altında 2025 Nisan ayında Yurt Dışı Operasyonları ekibi kurulmuştur.

Bankanın Kripto Varlık Saklama Hizmeti sunabilmesi ve bu hizmetin yürütülmesi için gerekli izinlerin alınması amacıyla, 2025 yılında Banka bünyesinde "Dijital Varlık Saklama" bölümü kurulmuş ve SPK'nın Kripto Varlık Saklayıcıları Tebliğ doğrultusunda lisans alma süreci başlatılmıştır.

VERİMLİLİK

Önceki yıllarda uygulamaya alınan, merkezi operasyon ekiplerinin birbirleri arasındaki destek yapısını verimlilik anlamında maksimize eden Operasyon Paylaşım Modeli, 2025 yılında hem şubeler arası hem de şube & merkez arası iş paylaşımı için kullanılmaya devam edilmiştir. Bu karşılıklı destek modeli sayesinde iş yükü dengelenmekte, operasyonel verimlilik artmakta ve müşteri

memnuniyeti sürdürülebilir şekilde güçlendirilmektedir. Şubelerin birbirine verdiği destek yapısı sayesinde özellikle yokluk yönetiminin kritik hale geldiği yaz dönemlerinde ortalama 80 FTE'lik bir destek ile tüm şubelerdeki kaynağın en etkin şekilde kullanımı sağlanmıştır.

Şubelerin Genel Müdürlük işlemlerine verdiği destek kapsamındaki çalışmalar da hız kazanmış olup işlem tipleri artırılarak destek etkisi 4 FTE'den 12 FTE seviyelerine ulaşmıştır. Şubelerin GM işlemlerine desteği konusunda geliştirme beklenen/planlanan işlem tipleri mevcut olup buradaki kapsamın genişletilmesi çalışmaları aktif şekilde yürütülmektedir.

Şube operasyon ekiplerinin daha verimli yönetilebilmesi adına kurulan "Uzaktan Operasyon Hizmet Modeli" ve "Eşlenik Şube Modeli" uygulamaları 2025 yılında da devam etmiş olup "Uzaktan Operasyon Hizmet Modeli kapsamında 83, "Eşlenik Şube Modeli" kapsamında ise 76 şube bulunmaktadır.

Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil'de (Kurumsal) yeni kullanıcı tanımlama işlemlerinde, müşterilere verilen yetki profillerine ek profiller oluşturularak, müşterilerin yetkilendirme taleplerinin daha hızlı ve hatasız gerçekleştirilebilmesi sağlanmıştır.

Risk Merkezi tarafından hayata geçirilen Çek Tekilleştirme Projesi ile çek statü bildirimlerinin Dosya Transfer Sistemi (DTS) ile gönderilmesi uygulaması sonlandırılmış olup, web servis üzerinden bildirim gönderimine başlanmıştır. Bu sayede bir çekin müşteriye verildiği andan itibaren tüm durum değişikliklerinin daha hızlı güncellenmesi ve çek yaşam döngüsünün daha net izlenebilir olması sağlanmıştır.

POS başvurularında, Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından düzenlenen ÖKC muafiyet yazılarının değerlendirilmesi aşamasında robotik süreçler tasarlanarak hayata geçirilmiştir.

Şubelerde 10 milyon üstü nakit yatırmalarda müşteri bekleme süresini ve şube personeli eforunu azaltmak odağıyla detay sayımın belirlenen ana kasalarda ana kasa personeli tarafından yapılması sağlanmıştır.

Single Tower ATM 'lerde ikmal ihtiyacı olmaksızın parçalı boşaltım yapılması sağlanmıştır. Böylece ATM kaynaklı müşteri problemlerinin çözümü gibi boşaltım ihtiyacı durumlarında ikmal ihtiyacı ve bu ihtiyaç kaynaklı efor ortadan kaldırılmıştır.

Doğrudan Borçlandırma Sisteminde, Kurumsal, Ticari ve Kobi müşterilerinin "Tanım", "Limit Değişiklikleri" ve "İptal" aktiviteleri için yapılan manuel eposta bildirimleri, robotik süreçlere aktarılmış olup, yıl içinde yaklaşık 12.000 adet e-postanın otomatik iletilmesi sağlanmıştır.

OPERASYONEL RİSK

Haciz ve Resmi Kurum işlemlerinde; BT süreç iyileştirmeleri devreye alınarak otomasyon oranları artırılmıştır. 2024 yılı başında %70 olan dış kaynak işlem oranı, %50'ye düşürülmüştür. 2025 ortalama adetlere göre toplam iş yükü 282 FTE olup, bu iş yükünün 171 FTE'lik kısmı otomasyon süreçleri ile tamamlanmaktadır. Kalan 111 FTE'lik eforun 82 FTE si İç kaynak, 29 FTE'si ise dış kaynak tarafından karşılanmaktadır.

Kredi Kartı Finansal İşlemler kapsamında yapılan toplu puan/indirim yükleme süreci yeniden düzenlenerek uygulamaya alınan sistemsel kontroller ile operasyonel riskler giderilmiştir.

ÇEVREYE DUYARLI OPERASYONLAR

Mahkeme ve savcılık gibi resmî kurumlara verilen cevapların fiziki posta ile gönderilmesi uygulamasına Nisan ayı itibarıyla son verilerek elektronik ortama taşınmıştır. Yapılan değişiklik sayesinde 9 ayda toplam 3.4 milyon TL fiziki posta gönderimi ve 181.500 A4 kâğıdı tasarrufu sağlanmış olup sürdürülebilirlik etkisi aşağıdaki şekildedir;

- 22 ağacın kesilmesini engellenmiştir.
- 4.500 kg karbondioksit salınımını engellenmiştir.
- 360.000 litre su tasarrufu sağlanmıştır.

Şube talep/devir işlemlerinde kullanılan şeffaf torba kullanımı kaldırılarak bez torba üzerinden talep ve devirlerin gerçekleştirilmesi için yürütülen çalışmalar son aşamaya gelmiştir. 2026 yılı içerisinde 1.5 milyon poşet kullanımının azaltılacağı hesaplanmıştır.

GELECEĞE BAKIŞ

2026 yılında Yapı Kredi Bankacılık Operasyonları Yönetiminde,

- Kripto Varlık Saklama Hizmeti için lisans alımının ardından, 2026 yılı içinde pilot kullanıma geçilmesi ve sonrasında hizmetin tam olarak devreye alınarak faaliyetin başlaması,
- YKB AG işlemlerinin de Yurt Dışı Operasyonları ekibi tarafından yapılması,
- Son 2 yılda yenilenen ve gençleşen operasyon ekiplerinin eğitim ve oryantasyon süreçlerinin en etkin şekilde yürütülmesi,
- Operasyonel süreçlerin gerek dijitalleşme ve yapay zeka uygulama opsiyonları gerekse kağıtsız ortama geçiş ile sürdürülebilirliğe katkı sağlayacak şekilde revize edilmesine devam edilmesi,
- Operasyon Paylaşım sisteminin yaygınlaştırmasına devam edilmesi

hedeflenmektedir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik

Dijital dönüşüm ve teknolojik değişim, bankacılık sektörünü müşteri bilgilerinin ve kişisel verilerin güvenliğinin ve gizliliğinin sağlanması ve artan siber tehditlerin yönetilmesi için risk yönetimi araçları geliştirmeye yönlendirmiştir.

Yapı Kredi'de bilgi güvenliği yönetim sisteminin gözetimi, Bilgi Güvenliği Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Komite, Yönetim Kurulu adına Banka'daki bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, güncellenmesi ve uygulanması faaliyetlerini icra etmekte ve siber güvenlik konusunda Yönetim Kurulu'na yıllık raporlama yapmaktadır.

Bilgi Güvenliği Komitesi hakkında daha fazla bilgiye buradan ulaşabilirsiniz.

Bilgi güvenliği farkındalığı programı kapsamında; 2025 yılında 12.405 Banka çalışanına 6.946 saatlik bilgi güvenliği eğitimleri verilmiştir. Müşterilerin olası dış dolandırıcılık vakalarına karşı güvenlik farkındalıklarını artırmak amacıyla düzenli bilgilendirme faaliyetlerine 2025 yılında da devam edilmiştir.

SİBER GÜVENLİK YATIRIMLARINA ÖNCELİK VERİLMEKTEDİR

Yapı Kredi'de veri güvenliği, ilgili politika ve süreçler kapsamında yönetilmektedir. Veriler; gizlilik, bütünlük ve erişilebilirlik değerlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu kapsamda verilerin bütünlüğünü, gizliliğini ve erişilebilirliğini sağlamaya yönelik güvenlik önlemleri alınmaktadır.

Yapı Kredi'de bilgi güvenliğini sağlamak amacıyla siber güvenlik yatırımlarına öncelik verilmektedir. Banka'da siber saldırıların tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik 7/24 izleme ve gerektiğinde anında müdahale yapılmaktadır. Banka ve tüm iştirak altyapılarından, tüm güvenlik iz kayıtları toplanarak merkezileştirilmekte, korelasyon kurallarına tabi tutulup, muhtemel siber olaylar tespit edilerek engellenmektedir. Uluslararası standartlar ve yerel yasal düzenlemeler ışığında düzenli olarak iç ve dış denetim faaliyetleri, uygulamalar üzerindeki uygulama güvenliği testleri, bilgi varlıkları üzerinde ise zafiyet analizi ve sızma testleri gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra kurum içinden ve dışından gerçekleşebilecek veri ihlallerinin önüne geçmek amacıyla veri sızıntısını tespit edici ve engelleyici kontroller tasarlanmaktadır.

Yapı Kredi, bankacılık süreçlerinin sürekli gözden geçirilmesi ve iyileştirilmesini, dijital kanalların yenilikçi ürün ve hizmetlerle zenginleştirilmesini hedeflemektedir. Ayrıca, teknoloji altyapısında çevikliği ve ölçeklenebilirliği artırma, dolandırıcılık tespit sistemlerinin başarısını ve verimliliğini yükseltme alanlarında kullandığı yapay zekâ, ileri analitik ve makine öğrenme teknolojilerinin kullanımını farklı kanal ve uygulamalara da yaygınlaştırmayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda, analitik davranış tabanlı tespit uygulamaları ve yapay zeka tabanlı modeller ile dolandırıcılığı önleme süreçleri desteklenmektedir.

MEVZUATA TAM UYUM SAĞLAMANIN ÖTESİNE GEÇEN UYGULAMALAR

Yapı Kredi; Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası ve Bilgi Güvenliği Politikası gibi kurum içi politikalarla Bankacılık Kanunu gerekliliklerinin ve diğer mevzuat hükümlerinin de ötesinde uygulamalar gerçekleştirmektedir. Banka, bu alandaki kurum içi politikalar ve siber güvenlik alanında kendi alabilecekleri tedbirler hakkında müşterilere sürekli bilgilendirme yapmaktadır. Ayrıca Banka, ilgili mevzuat ve/veya kurallarda yapılan geliştirmelerle ilgili tüm çalışanlarını bilgilendirmekte, çalışanların kurum içi politika ve kurallara uyum mecburiyetini gözetmektedir.

Yapı Kredi, Türkiye'de bankacılık sektörünü düzenleyen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) düzenlemelerine tabidir. BDDK tarafından Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri konusunda yayımlanmış bir yönetmelik bulunmaktadır. Bu yönetmelik; ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'ne muadil bir bilgi güvenliği yönetim sistemi mekanizmasını zorunlu kılmaktadır. Yapı Kredi, BDDK tarafından her yıl düzenli olarak denetlenmektedir. Bunun yanı sıra, yurt içi ya da yurt dışında bulunan banka hesaplarına döviz olarak gerçekleştirilen para işlemlerini ifade eden SWIFT çerçevesi kapsamında her yıl yürütülen denetim faaliyetleri yapılmaktadır.

Yapı Kredi'de üçüncü taraf firmalarla veri paylaşılmasının gerekli olduğu durumlarda, firmalarla yapılan sözleşmelerde Yapı Kredi politika ve standartlarına uygun, BDDK Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Yönetmeliği'nin Dış ve Destek Hizmet Alımı kapsamında bankalardan beklediği veri güvenliğinin sağlanmasına yönelik taahhütlere yer verilmektedir. Banka'nın çalıştığı tedarikçilerin güvenlik seviyelerinin değerlendirilmesi ve skorlanması çalışmaları 2025 yılında da devam etmiştir.

Yapı Kredi'de tüm çalışanlara yönelik kapsamlı bir bilgi güvenliği farkındalık programı yürütülmektedir. Bu program kapsamında bilgi güvenliği ile ilgili eğitimler, testler, duyurular ve bültenler yer almaktadır. Günümüzde siber güvenlik konusundaki en büyük tehditlerin başında gelen oltalama saldırılarına karşı tüm çalışanların farkındalığını artırmak için gerçek bir oltalama saldırısını simüle eden oltalama testleri ve bilgi güvenliği farkındalık testleriyle banka çalışanlarının bilgi güvenliği farkındalık seviyesi ölçülmekte ve ilave eğitim alması gereken çalışanlara bu eğitimler verilmektedir. Dünyada Siber Güvenlik Ayı olarak kabul gören ekim ayında gerçekleştirilen ve ilki 2021 yılında gerçekleştirilen Bilgi Güvenliği Farkındalığı Günleri etkinliğine 2026 yılında da devam edilmesi planlanmaktadır. Bu etkinlikte; Banka üst düzey yöneticileri ve güvenlik sektöründen konuşmacılar çalışanlara bilgi güvenliği ile ilgili çeşitli konularda bilgi aktarımında bulunmakta, yarışmalar, duyurular ve farklı konularda hazırlanan rehberler çalışanların bilgisine sunulmaktadır.

Bilgi güvenliği farkındalığı ile ilgili birden çok eğitim içerisinde; veri güvenliği ve gizliliği konularına yer verilmekte ve çalışanlar bu konularda bilinçlendirilmektedir. Bilgi güvenliği eğitimlerinin yanı sıra çalışanlara Kişisel Verilerin Korunması Kanunu hakkında verilen eğitimlerle de farkındalık yaratılmaktadır. Bilgi güvenliği farkındalığı

2023-25 yılları arasını kapsayan Secure 360 siber güvenlik programı başarıyla sonuçlandırılmış, 2026-28 dönemini kapsayan ve SIRIUS ismi verilen yeni bir siber güvenlik programı başlatılmıştır. Bu programla Banka'nın ve müşterilerin güvenliğini en üst düzeye çıkarmak hedeflenmektedir. 2026 yılında da siber güvenlik alanında yapılan projelerin artırılarak devam etmesi planlanmaktadır.

programı kapsamında; 2025 yılında 12.405 Banka çalışanına 6.946 saatlik bilgi güvenliği eğitimleri verilmiştir.

Odağına müşterilerini ve çalışanlarını alan bir anlayış içinde siber güvenlik farkındalığı konusunda yapılan çalışmalara 2025 yılında da devam edilmiştir. Kaliteli, sorumlu ve uyumlu bankacılık ilkesi gereği, özellikle bankacılık ile ilgili yasa ve yönetmeliklere uyum konusu birinci öncelik olmuştur. Bilişim teknolojilerindeki gelişmeler, yeni iş modelleri, güvenlik çözümleri, siber güvenlik ile ilgili saldırı ve tehditler ile güvenlik regülasyonları Banka tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

2025 yılında Banka, güvenlik görünürlüğünü ve proaktif yaklaşımını geliştirmeye yönelik projeler gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda, gelişen ve karmaşıklaşan saldırı metotlarının tespit edilmesi amacıyla yapay zeka tabanlı tehdit tespit sistemlerinin geliştirilmesi ve devreye alınması amacıyla çalışmalar yapılmıştır. Bulut güvenliği duruşunu iyileştirecek çalışmalar yapılmış, mevcutta işletilen süreçler hem saldırı hem de savunma tekniklerini birleştirecek şekilde (mor takım faaliyetleri) genişletilmiştir.

Banka'da kripto varlıkların güvenliğine ilişkin kapsamlı bir güvenlik mimarisi oluşturulmuş, bu mimariyi destekleyecek nitelikteki siber güvenlik teknoloji yatırımları titizlikle hayata geçirilmiştir. Bu yatırımlar neticesinde, kripto varlıkların güvenli bir şekilde saklanması ve yönetimine ilişkin güvenli, izlenebilir ve kontrol edilebilir bir güvenlik altyapısı tesis edilmiştir. Uç nokta varlıklarının görünürlüğünü artırmak ve siber saldırı yüzeyine ilişkin riskleri

proaktif şekilde yönetmek amacıyla yeni çözümlere yatırım yapılmıştır. Böylece kurumun; varlık koruma, kontrol ve siber risk yönetimi olgunluk seviyesi sektörün gerektirdiği standartlara paralel olarak yükseltilmiştir.

Bunun yanı sıra, yeni teknolojileri ve trendleri takip etmek, forensic yeteneklerini artırmak amacıyla yeni çalışmalar planlanmış ve bu doğrultuda araştırmalara devam edilmiştir. Güvenlik görünürlüğü olgunluğu artırmak amacıyla 2025 yılında teknoloji yatırımları yapılmıştır. 2026 yılında da siber güvenlik alanında yapılan çalışmalar ve projelerin artırılarak devam etmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda; 2023-25 yılları arasını kapsayan Secure 360 adıyla Banka'nın ve müşterilerin güvenliğini en üst düzeye çıkarmak amacıyla planlanan program başarıyla tamamlanmıştır. Secure 360 programının sona ermesiyle birlikte yeni bir üç yıllık siber güvenlik programı olan SIRIUS Siber Güvenlik Programı hazırlanmıştır. Bu yeni programın amacı da; yeni nesil siber tehditlerle etkin mücadele edilmesi, yeni nesil güvenlik teknolojilerinin bankaya kazandırılması ve müşterilerin güvenliğinin tesis edilmesi adına dolandırıcılık, suistimal ve işlem güvenliği konularında çalışmalar yapılmasıdır.

DDOS saldırılarına karşı ek korumaların devreye alınması ile riskler asgari seviyeye indirilmiş ve çevik aksiyonların uygulanması sağlanmıştır. Müşteri odaklı olarak servis sürekliliği ve güvenliği ön planda tutan bir yaklaşım benimsenmiştir. İnternete açık uygulamaların dışarıdan gelecek saldırılara karşı güvenlik seviyesini artırmak amacıyla WAF (Web Application Firewall) üzerinde her uygulamaya özel ek güvenlik katmaları devreye alınmıştır. 2025 yılında Mail güvenliği kapsamında altyapı değişikliği yapılmıştır. Bu değişim ile Yapay Zeka bazlı tespit, önleme ve zarar azaltma teknolojileri devreye alınmıştır.

MÜŞTERİ GÜVENLİĞİNE İLİŞKİN TEDBİRLER

Yapı Kredi'de müşterilerin güvenliği en öncelikli konu olarak ele alınmakta, bunun için şüpheli işlem izleme ve önleme faaliyetleri 7/24 yürütülmektedir. Bu izleme faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamak adına gerekli teknolojik yatırımlar ile desteklenmiş, mevcut ve yeni dolandırıcılık trendlerine cevap verebilecek nitelikte, mevzuata uyumlu sistemler kullanılmaktadır. Hem yurt içi hem de yurt dışı sektörel gelişmeler takip edilerek geleceğe yönelik iyileştirme ve geliştirme adımları atılmaktadır. Ayrıca, Yapı Kredi hizmet dinamiklerine uygun olacak şekilde, yapay zeka destekli risk tespit modelleri üzerine Ar-Ge faaliyetlerine devam edilmektedir.

Banka'da kripto varlıkların güvenliğine ilişkin kapsamlı bir güvenlik mimarisi oluşturulmuş, bu mimariyi destekleyecek nitelikteki siber güvenlik teknoloji yatırımları titizlikle hayata geçirilmiştir.

Müşteri güvenliğine yönelik çalışmalar sadece izleme faaliyetleriyle sınırlı olmamakla birlikte, müşterilerin de olası dış dolandırıcılık vakalarına karşı güvenlik farkındalıklarını artırmak amacıyla düzenli bilgilendirmeler yapılmaktadır. SMS, MMS, e-posta, sosyal medya gibi farklı kanallar üzerinden yapılan güvenlik bilgilendirmelerinde güncel dolandırıcılık yöntemleri ile müşterilerin maruz kalabileceği girişimlere karşı, bilgilerinin güvenliğini nasıl sağlayabilecekleri anlatılmaktadır. Proaktif bilgilendirme faaliyetlerine 2025 yılında da devam edilmiştir.

Müşterilerin Yapı Kredi'ye emanet ettiği bilgilerin korunması için ulusal ve uluslararası güvenlik standartlarına uygun siber güvenlik önlemleri sürekli olarak gözden geçirilmeye ve iyileştirilmeye devam edilecektir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ ALANINDA YAPILAN DENETİMLER

Bilgi güvenliğiyle ilişkili risklere karşı alınan önlemler için Kurumsal Güvenlik Yönetimi'ne bağlı birimler aksiyon almaktadır. Kurumsal Güvenlik Yönetimi'ne bağlı birimler ile diğer Yapı Kredi Teknoloji ekipleri, Bilgi Güvenliği Denetim ile Bilgi Teknolojileri (BT) Denetim birimleri tarafından güvenlik odaklı denetimlere tabi tutulmaktadır.

Diğer Bağlı Ortaklıklar

BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS (BCP)

1963 yılında İsviçre'de kurulan ve sermayesinin %31'i Yapı Kredi'ye ait olan Banque de Commerce et de Placements (BCP), emtia finansmanı, varlık yönetimi, hazine ve sermaye piyasası operasyonları alanlarında faaliyet göstermektedir. Bu yıl 63. kuruluş yılını kutlayan BCP, kurulduğundan bu yana ticari, özel ve kurumsal müşterilerine ihtiyaçları doğrultusunda hizmet vermektedir. BCP, faaliyet gösterdiği segmentlerde üst düzey hizmet kalitesi ile katma değeri yüksek, yenilikçi ürün ve hizmetler sağlamakta, dünya genelinde her geçen gün büyüyen müşteri ve muhabir bankalar portföyü ile saygın bir konumda bulunmaktadır.

İsviçre Bankacılık Kanun ve Düzenlemeleri çerçevesinde kurulmuş olan BCP, İsviçre Finansal Piyasalar Denetleme Kurulu FINMA'nın denetimine tabidir. BCP'nin merkez ofisi Cenevre'dedir. BCP, ayrıca, Lüksemburg ve Dubai'deki şubeleri aracılığıyla da faaliyetlerini sürdürmektedir.

2025 yılı; küresel, siyasi ve ekonomik gelişmeler beraberinde Ukrayna-Rusya ve Orta Doğu'da yaşanan savaşların da etkisiyle belirsizliğin ön plana çıktığı bir yıl olmuştur.

2025 yılında İsviçre frangının ABD doları karşısında yaklaşık %11 değer kazanması ve BCP gelirlerinin %95'inin ABD doları cinsinden olması, BCP'nin gelir yaratımında baskı oluşturmuştur. Buna ek, olarak İsviçre Merkez Bankası'nın sıfır faiz politikasının devamı ve Euro bölgesindeki faiz indirimlerinin yanı sıra BCP'nin ana iş alanlarındaki artan rekabetin etkisi de gözlemlenmiştir.

BCP, yıl boyunca kredi, piyasa ve kurumsal itibar risklerine büyük özen göstermiş, aynı zamanda ihtiyatlı ve disiplinli bir maliyet yönetimi uygulamıştır.

Bu öngörülemez ve dalgalı faaliyet ortamında BCP, yıl boyunca kredi, piyasa ve kurumsal itibar risklerine büyük özen göstermiş, aynı zamanda ihtiyatlı ve disiplinli bir maliyet yönetimi uygulamıştır. Yıl boyunca BCP, yeni müşteriler kazanmaya ve yeni pazarlara açılmaya devam ederek BCP'nin ana iş alanlarındaki konumunu güçlendirmeyi sürdürmüştür.

Buna bağlı olarak, 2025 yılında BCP 56,2 milyon İsviçre frangı net ekonomik kâr açıklamıştır. Aynı zamanda geçen sene %9,8 olan Maddi Öz Kaynak Getirisi Oranı da İsviçre frangı bazında 2025 yılı için %7,7 olarak gerçekleşmiştir.

2025 yılı itibarıyla, BCP'nin gider-gelir oranı %51,3, ana sermaye rasyosu %24 seviyesindedir. BCP'nin müşteri odaklı iş yapma politikasındaki tutarlılığıyla köklü ve kendi alanındaki geniş müşteri tabanına hizmet vermeye devam etmesi, BCP'nin emtia finansmanı piyasasındaki bilinirliğinin daha da artırmasını sağlamıştır.

2026 yılında BCP, kontrollü büyüme stratejisi ve tedbirli risk yönetimine devam etmeyi amaçlamaktadır. Ana faaliyet alanlarında ürün ve coğrafi odaklı çeşitlendirmeyi stratejik hedef olarak kabul eden BCP, müşteri portföyünü büyütmenin yanı sıra etkin risk kontrolü ile aktif kalitesinde sağlıklı seviyesini korumayı birincil önceliği olarak görmektedir.

YAPI KREDİ TEKNOLOJİ

Yapı Kredi Teknoloji A.Ş., bankacılık ve finans teknolojilerinde Türkiye'nin en büyük özel bankalarından biri olan Yapı Kredi'nin %100 bağlı ortaklığı olan bir AR-GE şirketidir. Başta dijital bankacılık ve yapay zekâ uygulamaları olmak üzere organizasyonundaki 240 yetkin personeli ile sadece Banka'nın değil bankaya bağlı yurt içi ve yurt dışı iştiraklerine teknoloji tedarikçisi olarak çalışmaktadır.

2015 yılında kurulan şirket faaliyetlerini, İTÜ ARI Teknokent'te, ARI-2 ve ARI-3'teki 2 ofisinde sürdürmektedir.

2025 yılında, dijital kanallarda kullanıcı deneyimini bütünleşik ve kişiselleştirilmiş hale getirip yeni ürün ve ekranlar devreye alınırken, performansı iyileştirilip çok bileşenli kimlik doğrulama gibi ek adımlarla güvenlik güçlendirilmiştir.

Yapı Kredi Mobil'e kullanıcılara bankacılık ürünleri ve diğer tüm hizmetlerin bir arada sunulduğu, kendilerine özel teklifleri görebilecekleri bütünleşik bir deneyim sunan "Benim Dünyam" eklenmiştir. Benzer şekilde kullanıcıların tüm bankalardaki hesaplarına ve hesap hareketlerine tek bir yerden ulaşmalarını, bu hesaplardan ödeme yapmalarını kolaylaştıran deneyimiyle Bankam+ ekranı Yapı Kredi Mobil'e eklenmiştir.

Kullanıcıların seyahatlerini planlayabilecekleri, planlı seyahatlerini takip edebilecekleri ve seyahat işlemleriyle ilgili hatırlatmalar alabilecekleri yeni bir ürün olan Seyahatim+ ürünü geliştirilerek, Yapı Kredi Mobil'e eklenmiştir.

Yapı Kredi Mobil Bankacılık üzerinde Kredi Kartı süreçleri yenilenmiş ve yepyeni bir deneyim, daha iyi bir uygulama performansıyla kullanıcıların hizmetine sunulmuştur.

Dijital Bankacılık kanallarında olası dolandırıcılık vakalarını müşteri deneyimini asgari düzeyde etkileyerek minimize etmek ve müşterilerin gerçekleştirmek istedikleri işlemler özelinde ek güvenlik/doğrulama adımları ile çok bileşenli kimlik doğrulama süreçlerini tamamlayabilmeleri hedefiyle projeler gerçekleştirilmiştir.

Sahadaki ATM'leri etkin şekilde izleyebilmek için ATM Analytics projesi geliştirilmiştir. ATM üzerindeki her türlü donanım ve yazılım metriklerini yakından takip edip, her türlü sorunu hazırlanan dashboardlar üzerinden görebilir ve bu sorunlar için otomatik çözüm merkezi kayıtları açılmaktadır. Toplanan veriler Ar-Ge ekibi ile paylaşılıp, Watch AI ürünü ile entegre edilmiştir. Sorunlar oluşmadan AI modellerinin yardımı ile tespit edebilir hale gelmiştir.

> Yapı Kredi Teknoloji 2025 yılı boyunca hem dijital kanallardaki müşteri deneyimini geliştirmek için hem de güvenlik ve yapay zeka alanlarında birçok proje hayata geçirmiştir.

Yapay Zekâ ve AR-GE odağında; 2025 yılında agentic AI ve kuantum hesaplamadan büyük dil modellerine, anomali tespiti ve davranışsal analizden akıllı doküman işleme ve ses teknolojilerine uzanan alanlarda yenilikçi yetkinlikler geliştirerek dijital ürün ve süreçleri daha akıllı, güvenli ve verimli hale getirmek hedeflenmiştir.

Yapı Kredi Hollanda operasyonları kapsamında; SWIFT ve SEPA para transferlerini, yapay zeka destekli davranışsal analiz yöntemleriyle güvence altına alınmıştır. Müşterilerin geçmiş işlem desenlerini öğrenerek olası anomalileri tespit eden bu sistemi başarıyla entegre edilmiştir.

Şube portföy yöneticileri için geliştirilen Şube Portföy Hizmetlerinin Dijitalleştirilmesi projesiyle, müşteri eğilim modellerini analiz ederek "doğru ürün, doğru kanal ve doğru zaman" stratejisiyle pazarlama ve satış faaliyetlerine rehberlik etmektedir.

Agentic AI konusunda araştırma çalışmaları yürütülmüş, POC çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Banka içerisinde Agentic AI ile gerçekleştirilebilecek fikirler toplanıp değerlendirilmiş, bilgilendirme çalışmaları yürütülmüştür.

Çağrı merkezi altyapısında çalışan Agentic AI tabanlı sanal agent fizibilite çalışması gerçekleştirilmiştir. Çalışmada çağrı merkezinde kullanılan IVR/IVN sistemleri ile entegre çalışan Agentic AI uygulaması NİDA devreye alınmıştır.

Daha önce node işletimine başlatılan, SSI Türkiye ağında çalışan ilk dijital ID yaratma ve doğrulama akışlarını Yapı Kredi Dünyam uygulaması entegrasyonuyla birlikte sağlanmıştır. Bu entegrasyonla birlikte çalışanlar için "Yapı Kredi Dünyam" uygulamasındaki güvenli alana parola yerine üretmiş oldukları personel ID 'si ile birlikte giriş yapabilmektedirler.

TÜBİTAK tarafından geliştirilen büyük dil modeli, Kredi Kayıt Bürosu'nun Anadolu Veri Merkezi üzerinden öncelikli ve yalnızca kurumun erişimine açılmıştır. Fizibilite çalışmaları kapsamında dokümandan bilgi çıkarımı senaryolarında karşılaştırılmış; elde edilen sonuçlar hem modelin gelişimine katkı sağlamak hem de Yapay Zeka projelerindeki kullanım alanlarını değerlendirmek üzere TÜBİTAK ile paylaşılmıştır.

Yürütülen birçok iç projelenin yanı sıra, dahil olunan ulusal ve uluslararası hibe programlarıyla çalışmalar ulusal ve uluslararası boyutta görünürlük kazandırırken, farklı yetkinliklerdeki akademik ve araştırma kuruluşlarıyla AR-GE çalışmalarına derinlik kazandırılmıştır.

T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın Rekabet Öncesi İş Birliği çağrısı kapsamında, finans ve bankacılık sektörüne özel Türkçe ve çok modlu büyük dil modeli geliştirmek amacıyla bir konsorsiyum kurulmuş; ticari kullanıma uygun bir dil modelinin Türkçe anlama yeteneği güçlendirilerek bir proje başvurusu yapılmıştır. Proje başvurusu esnasında başvuruya özel hazırlanmış ve Türkçe anlama kabiliyeti arttırılmış model değerlendirme aşamasından başarıyla geçerek hakem sürecine alınmış olup, kabul edilmesi halinde finansal süreç ve dokümanları anlayabilen, görsel destekli Türkçe bir büyük dil modeli Banka ve sektörün kullanımına sunulacaktır.

Avrupa Birliği'nin süper bilgisayarları kullanmayı artırmaya yönelik olarak EuroHPC tarafından açılmış olan çağrı kapsamında; yapılan çalışmalarda Banka'nın farklı kanallarında üretilen metin verilerinin kalitesini artırmaya yönelik merkezi bir kelime ve metin düzeltme çözümü geliştirilmiştir. Bu çalışma ile hem chatbot uygulamalarında hem de OCR çıktılarında yer alan hatalı, eksik veya tutarsız ifadelerin düzeltilmesi sağlanarak, metinlerin daha doğru şekilde anlaşılabilir hale gelmesi hedeflenmiştir. Geliştirilen yapı, Banka genelinde kullanılabilecek ortak bir servis olarak konumlandırılmış ve farklı sistemlerdeki metin işleme süreçlerinin doğruluğunu artıracak şekilde tasarlanmıştır.

Bankacılık dolandırıcılığını önlemek amacıyla geliştirilen DERIN projesi, başarısını uluslararası arenaya taşıyarak Avrupa Birliği "Horizon Europe (HORIZON-CL4-2024-HUMAN-03-02)" çağrısı kapsamında fonlanan prestijli TRUMAN projesine dahil edilmiştir. 8 farklı ülkeden 12 seçkin ortağın yer aldığı bu konsorsiyumda; yapay zeka modellerinin "güvenilirliğini" artırarak, insan denetimini merkeze alan etik ve sağlam bir güvenlik mimarisi inşa etmek için çalışılmaktadır. Bu sayede Yapı Kredi Teknoloji, şube ağındaki riskli davranışları tespit ederken yapay zeka teknolojilerine küresel standartlar getiren bu projenin bankacılık özelinde öncüsü olmuştur.

Kuantum işlemcili bilgisayarların kullanımına yönelik standartların belirlenmesi, eğitim, alt yapı erişimi ve endüstriyel iş birliğini imkânlarını bir yapıda sunmayı amaçlayan, 8 ülkeden 18 ortaklı konsorsiyum yapısına sahip Kuantum Destekli Uygulamalar için Kuantum Mükemmeliyet Merkezi isimli Horizon Europe projesine (HORIZON-EUROHPC-JU-2023-QEC-05-01) ulusal paydaş olarak dahil olunmuştur.

Bu ölçekteki çalışmaların yanı sıra, yürütülen projeler kapsamında paydaşlara 18 farklı etkinlikte 27 sunum yapılırken, 8 akademik bildirim yurt içi ve yurt dışındaki prestijli organizasyonlarda muhataplarına anlatılmıştır.

GELECEĞE BAKIŞ

- 2026 vizyonu çerçevesinde; 'Kuantum Destekli Finansal Çöküş Tahminleme' çalışmaları, iş birimlerinden temin edilen yeni finansal ve makroekonomik göstergelerle zenginleştirilmesi hedeflenmektedir. Optimizasyon modelinin, çok daha kapsamlı veri setleriyle ölçeklendirilerek genişleyen müşteri kitlesinin kullanımına sunulmasına devam edilecektir.
- Watch AI (Yapay Zeka Destekli Anomali Tespiti Platformu) projesinin kapsamı genişletilerek; personel borçluluk davranışlarının analizi, KKB skorlarının izlenmesi ve kart kampanya puanlarındaki suiistimallerin tespiti gibi kritik iç denetim süreçlerde yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.
- Kurumsal süreçlerin otomasyonu ve karar destek sistemlerinin güçlendirilmesi amacıyla birime özel asistanlar geliştirilecektir.
- Dava dosyalarının analizi, emsal karar araştırmaları ve otomatik hukuki metin taslaklarının oluşturulması süreçlerinde avukatlara destek verecek; hedef takibi ve performans yönetimi yeteneklerine sahip bir "Hukuk Asistanı" devreye alınacaktır.
- IOS ve Android platformlarında esnek, güvenli ve yüksek performanslı büyük mobil uygulamalar geliştirme konusunda uzman olan ekiplerle; mobil uygulamalar için geleceğe odaklı, yenilikçi, sürdürülebilir ve ölçeklenebilir mimari dönüşüm çalışmaları devam edecektir.

ALLİANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin de içinde bulunduğu, dünyanın en büyük sigorta ve varlık yönetimi gruplarından biri olan Allianz, 70'ten fazla ülkede 159 bini aşkın çalışanı ile 122 milyondan fazla müşterisine hizmet sunmaktadır.

Müşteri memnuniyeti ve teknoloji odaklı yeni nesil sigortacılığın öncülüğünü yapmak, toplumun yaşam kalitesini artıran sosyal bir marka olmak vizyonuyla hareket eden Allianz Türkiye'nin çatısı altında yer alan Allianz Yaşam ve Emeklilik, bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı alanında, bireysel ve kurumsal ihtiyaçlara yönelik ürünlerle hizmet vermektedir.

Yapı Kredi, bağlı ortaklıkları ile birlikte toplam %20 oranındaki ortaklığını sürdürdüğü Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ile uzun vadeli stratejik iş birliği kapsamında çalışmaktadır. Banka ile Allianz arasındaki iş birliği, 2013 yılında başlayan 15 yıllık münhasır bankasürans ortaklığı anlaşması ile düzenlenmiştir. Allianz'ın sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri Yapı Kredi'nin geniş şube ağından ve yenilikçi alternatif dağıtım kanallarından müşterilere sunulmaktadır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik'in, bünyesinde yer aldığı Allianz Türkiye, konsolide verilere göre 2025 yılı itibarıyla 219 milyar TL prim ve katkı payı üretimi ve 338 milyar TL değerinde Bireysel Emeklilik fon büyüklüğü ile sigorta ve emeklilik sektörünün öncü şirketlerinden olmuştur. Şirket 2025 yılında olduğu gibi 2026 ve sonrası yıllar için de hem sigorta hem de emeklilik branşlarında pazar payı kazanarak reel olarak büyümeye devam etmeyi hedeflemektedir. Buna ek olarak Allianz Türkiye'nin müşteri deneyimi, çalışan bağlılığı, çeviklik, dijitalizasyon, sürdürülebilirlik ve inovasyon gibi alanlarda da sektöründeki lider konumunu 2026 yılında da devam ettirme hedefi bulunmaktadır. Allianz Türkiye halka açık olmayan şirketler arasında ve sigortacılık ile emeklilik sektöründe ilk entegre rapor yayımlayan kurum olmuştur.

Allianz Türkiye'nin müşteri deneyimi, çalışan bağlılığı, çeviklik, dijitalizasyon, sürdürülebilirlik ve inovasyon gibi alanlarda da sektöründeki lider konumunu 2026 yılında da devam ettirme hedefi bulunmaktadır.

TANI

Tanı 2002 yılından bu yana, sadakat programları, kampanya yönetimi, veri analitiği ve iş zekası çözümleri ile müşterilerine hizmet vermektedir. Veri ve CRM hizmetlerinin yanında, mobil ödeme ve sadakat uygulaması "Chippin"le son tüketicilere farklı markalarda ödeme ve sadakat deneyimini tek platformda sunmaktadır.

Tanı yapay zeka ve CRM altyapısına yaptığı yatırımların desteğiyle CRM müşteri portföyünü zenginleştirmeyi ve pazarlama teknolojileri alanında uluslararası alanda önemli bir oyuncu olmayı hedeflemektedir. Bunun yanında Chippin uygulamasıyla "sadakat program birleştiricisi" olarak, tüketicilerin alışveriş ihtiyaçlarına cevap verdiği, farklı sektörlerden lider perakendecilerle iş birlikleri yaptığı ve farklı ödeme çözümleri sunduğu ekosistemini genişletmeye devam edecektir.

YAPI KREDİ KÜLTÜR SANAT YAYINCILIK

1984 yılında kurulan ve hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKSY) Türkiye'nin en köklü ve saygın kültür ve sanat kurumlarından biridir. YKKSY, toplumsal gelişmeye ve kültürel hayata değerli katkılar yapan önemli yayınlar çıkarmakta, kültürel etkinlikler ve sergiler düzenlemektedir. Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık'ın 2025 yılı faaliyetlerinin detaylı bilgisine Toplumsal Katkı bölümünden ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Bir adım önde olmak #YapımızdaVar.

İNSAN ODAKLILIK

— Müşteri Deneyimi 216
— Müşteri İletişim Merkezi 220
— Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi 223
— Yapı Kredili Olmak 225
— Ödüller 232

Müşteri Deneyimi

DENEYİMDE SINIR YOKTUR

2025 yılında Yapı Kredi, müşteriyi merkeze alan yaklaşımını bir adım ileri taşıyarak, değişen ihtiyaç ve beklentileri daha derinlemesine anlamaya odaklanmıştır. "Her müşteriye, doğru anda, kişiselleştirilmiş deneyim" vizyonuyla hareket eden Banka; müşterilerinin ihtiyaçlarını yalnızca dinlemekle yetinmeyip, beklentileri de öngören bir anlayışla ürün ve hizmetlerini şekillendirmiştir. Güven, kolaylık ve kişiselleştirme bu çalışmaların temelini oluşturmuştur.

Sahip olduğu teknolojik altyapıyı etkin biçimde kullanan Yapı Kredi, her temas noktasından elde edilen içgörüleri müşterileri için değer yaratan deneyimlere dönüştürerek kişiselleştirilmiş hizmetler geliştirmiştir. Müşteri deneyimini uçtan uca iyileştirmeyi hedefleyen bu yaklaşım sayesinde, Banka müşterileriyle kurduğu ilişkiyi daha anlamlı, daha güçlü ve daha sürdürülebilir bir zemine taşımıştır.

MÜŞTERİ İÇGÖRÜLERİNDEN DEĞER YARATAN DENEYİMLER YARATMAK

Yapı Kredi, 2024 yılı itibarıyla hayata geçirilen Deneyim+ platformu ile müşteri deneyimi araştırmalarını anlık, bütüncül ve erişilebilir bir yapıya taşıyarak bu alandaki dönüşümünü kararlılıkla sürdürmüştür. Sahadaki tüm çalışanlar için özel olarak tasarlanan kişiselleştirilmiş platform sayesinde, müşterinin sesi temasın gerçekleştiği her noktada görünür kılınmış; bu sayede saha ekiplerinin de müşteriyi gerçek zamanlı olarak dinleyebilmesi ve aksiyon alabilmesi sağlanmıştır. Deneyim+ platformundan ortaya çıkan gelişim alanlarını aksiyona çevirmek amacıyla tüm ekiplerin katılımıyla yıl boyunca 8 direktör seviyesinde toplantı, 40'tan fazla ise ürün ve kanal ekiplerinin katıldığı toplantılar gerçekleştirilmiş; 23 adet şube ve bölge ziyareti yapılmıştır. Bu çalışmaların sonucunda 30'dan fazla geliştirme projesi hayata geçirilmiştir.

2025 yılında aktif müşteri sayısı bir önceki yıla göre %6 oranında artarken, aktif müşteri başına düşen şikâyet adedi %5 oranında azalmıştır.

Deneyim+ ile anlık olarak toplanan ve sahadaki çalışanlarla paylaşılan iç görüler ve kalitatif/kantitatif tüm araştırmalardan elde edilen çıktılar sayesinde uçtan uca müşteri yolculukları ölçülmeye, iyileştirilmeye ve yeniden tasarlanmaya devam edilmiştir. Böylelikle yolculuk bazında ağrı noktaları daha hedefli aksiyonlarla tespit edilerek çözümler üretilmiştir.

Müşteri Deneyimi Araştırma Laboratuvarı, merkezi ve bütünleşik bir çalışma modeliyle hem iç hem de dış müşterilerin ihtiyaç, beklenti ve sorunlarına proaktif bir bakış açısıyla yaklaşmaya devam etmiştir. Bu kapsamda, 30 adet düzenli ve 40 adet ad-hoc araştırma Deneyim+ platformu kullanılarak tamamlanmış; karar alma süreçlerini güçlendiren, sürdürülebilir ve ölçeklenebilir bir içgörü ekosistemi oluşturulmuştur. 2025 yılında da geçen yıl olduğu gibi 3 milyonun üzerinde müşteri geri bildirimi toplanmıştır. Toplanan tüm geri bildirimler sadece gelişim ve kritik ağrı noktalarını göstermenin yanı sıra deneyimi iyileştirecek ve gelir yaratan iş süreçleri oluşturmak üzere analitik modellerde kullanılmaya başlanmıştır. Bu sayede müşterilerin Bankaya karşı tutumu hem bireysel hem de tüzel müşteriler için günlük olarak tahminlenmekte ve potansiyel küskünlük sebepleri belirlenmektedir. Bu tahminler Müşteri İlişkileri Yönetimi'nin yürüttüğü satış ve derinleşme aktivitelerinde bir girdi olarak kullanılmaya başlanmıştır.

Küskün müşteriler ile taraftar müşteriler arasındaki yaşam boyu değerin hesaplanmasında kullanılan Sadakat Ekonomisi metodolojisi ile Bankada müşteri deneyimine dokunan tüm talepler için tahmini getiri modeli hayata geçirilmiştir. Böylelikle hem müşteri memnuniyetini arttıracak hem de gelir artışı sağlayacak taleplerin önceliklendirilmesi sağlanmıştır.

Yapı Kredi 2025 yılında gerçekleştirilen Net Tavsiye Skoru araştırmasında 2. sıradaki konumunu korumuştur.

Son 20 yıldır yılda bir kez düzenli olarak yürütülen İç Müşteri Memnuniyeti Araştırması, 2025 yılı itibarıyla daha dinamik, daha çevik ve düzenli ölçüm yapılmasına imkân tanıyan yeni bir yapıya dönüştürülmüştür. Bu dönüşümle birlikte ekiplerin güçlü ve gelişime açık alanlarına ilişkin geri bildirimleri daha doğru zamanda, daha sık ve karşılıklı olarak paylaşabildiği canlı bir sistem hayata geçirilmiştir. Böylece süreç bazında önceliklendirilmiş yaklaşık 15 aksiyon alanı belirlenmiş; iç müşteri deneyimini sürekli iyileştiren, öğrenen ve gelişen bir organizasyon yapısı güçlendirilmiştir.

MÜŞTERİ DENEYİMİ PERFORMANS METRİKLERİ	2025
Net Tavsiye Skoru Sıralaması	#2 (Sıralama korundu.)
Müşteri Şikâyetleri Adedi	Sektör ortalamasının %18 altında gerçekleşti.
Müşteri Şikâyetleri Çözüm Süresi	Sektöre paralel olarak gerçekleşti.
Müşteri Geri Bildirimleri	3 milyon geri bildirim ve 800K açık uçlu müşteri yorumu toplandı.
Müşteri Geri Bildirimi ile Geliştirilen Hizmetler	~%20 artış ile 30+ adet deneyim geliştirme projesi yapıldı.
Müşteri Deneyimi Komitesi	Üst Yönetim seviyesinde 4, direktör seviyesinde 8 olmak üzere toplam 12 kez gerçekleşti.
Şube Dışı ATM Adedi	Şube dışı 4.428, şube içi 1.583 olmak üzere toplam 6.011 ATM
Engelsiz ATM Adedi	6.011
İşaret Diline Çevrilen Sözleşmeler	7 adet sözleşme ve bilgilendirme formu işaret diline çevrildi.
Müşteri İletişim Merkezi İletişim Adedi	106 milyon
Müşteri İletişim Merkezi Servis Seviyesi	80.17
Müşteri İletişim Merkezi Çağrı Karşılama Oranı	94.0
Müşteri İletişim Merkezi Sunulan Ürün Adedi	67

DENEYİMİ ORGANİZASYONUN KALBİNE KOYAN BİR DÖNÜŞÜM

2025 yılında Yapı Kredi, müşteri deneyimini Banka genelinde ortak bir sorumluluk alanı ve hedef olarak konumlandırmış; müşterilerine sunduğu deneyimi geliştirmeye yönelik tüm çalışmalarda bu yaklaşımı temel almıştır. Pürüzsüz müşteri deneyimi sunma vizyonu yalnızca belirli projelerin değil, günlük iş yapış biçimlerinin de ayrılmaz bir parçası haline gelmiştir.

Müşterilerin ihtiyaçlarını, beklentilerini ve duygularını daha iyi anlayabilmek için farklı kanallardan gelen geri bildirimler sistematik biçimde değerlendirilmiş; elde edilen içgörüler, deneyimi iyileştiren somut adımlara dönüştürülmüştür. Bu süreçte Deneyim+ platformu, müşteri sesinin kurum genelinde görünür olmasını sağlayarak 2025 yılında da önemli bir rol üstlenmiştir.

Müşteri içgörülerinin rehberliğinde yolculuklar yeniden ele alınmış; araştırma bulguları ve geri bildirimler, tasarım odaklı yaklaşımlarla projelere dönüştürülmüştür. Banka genelinde ilgili paydaşların katılımıyla gerçekleştirilen düzenli çalışmalar sonucunda, yıl boyunca müşteri deneyimini geliştirmeye yönelik 30'un üzerinde proje hayata geçirilmiştir.

Hız ve teknoloji odağında geliştirilen ATM Direkt İade projesi, ATM'de para sıkışması durumlarında çözüm ve iade süreçlerini kolaylaştıran esnek yapısıyla, müşterilere hızlı ve güvenli bir kanal deneyimi sunmuş; Sardis Awards'ta Müşteri Deneyimi - Bankalar kategorisinde liderlik ödülüne layık görülmüştür. Açık ve anlaşılır iletişim hedefi doğrultusunda, müşterilere sunulan içerikler de kapsamlı biçimde ele alınmış; farklı kanallar üzerinden iletilen 15.000'in üzerinde iletişim içeriği, daha sade ve net bir anlatım sağlamak amacıyla gözden geçirilerek güncellenmiştir.

Müşteri odaklılığın kurum kültürünün ayrılmaz bir parçası olarak yaşatılması hedefi, 2025 yılında da güçlenerek devam etmiş; bu yaklaşım Yapı Kredililerin gündemindeki öncelikli alanlardan biri olmuştur. Bu doğrultuda, müşteri deneyimini kurum genelinde görünür kılmak ve bu alandaki başarıları takdir etmek amacıyla "Müşteri Deneyimi Yıldızları" ödülleri 2025 ilk kez yılında hayata geçirilmiştir. Farklı segment ve birimlerden, müşterilerine sundukları olağanüstü deneyimle en yüksek Net Tavsiye Skoru'na ulaşan 107 Yapı Kredili, ödüle layık görülmüştür.

2025 yılında Yapı Kredi, müşteri deneyimini güçlendirme hedefini çalışan gelişimiyle doğrudan ilişkilendirerek, eğitim ve iletişim faaliyetlerini stratejik bir dönüşüm aracı olarak konumlandırmıştır. Bu doğrultuda, şubelerde yürütülen nörobilim araştırmalarının çıktılarından beslenen ve karşılama ile uğurlama gibi deneyimin en kritik anlarına odaklanan interaktif vaka eğitimi "Deneyimde Fark Yarat" hayata geçirilmiştir. Bu eğitimler sayesinde Yapı Kredililer, rol oyunları ve canlandırmalarla müşteri ihtiyaç ve beklentilerine en uygun deneyimi sunacak şekilde yetkinliklerini geliştirmişlerdir.

Hem oryantasyon, hem de satış eğitimleri müşteri deneyimi perspektifiyle yeniden ele alınmış; özellikle Net Tavsiye Skoru (NPS) başlığı etrafında yapılandırılan içeriklerle çalışanların deneyim odağındaki yetkinlikleri pekiştirilmiştir. Yeni atanan şube müdürleriyle düzenlenen Deneyim+ atölyeleri aracılığıyla müşteri deneyimi stratejileri paylaşılmış; farklı segmentlerde görev alan çalışanlar için ise segment bazlı ihtiyaçlara göre kurgulanan, kişiselleştirilmiş gelişim seminerleri hayata geçirilmiştir.

Bunlara ek olarak, müşteri deneyimini kurum genelinde canlı tutmak amacıyla bültenler, podcast'ler ve bilgi yarışmalarıyla desteklenen iletişim çalışmaları yürütülmüş; deneyim odağı, çalışanların günlük iş yapış biçimlerinin ayrılmaz bir parçası haline getirilmiştir.

Yıl boyunca hayata geçirilen tüm müşteri deneyimi çalışmaları, Müşteri Deneyimi Komitesi'nde düzenli olarak ele alınmış ve Üst Yönetim'in takibiyle ilerletilmiştir. Yapı Kredi, müşteri odaklı yaklaşımını kurum kültürünün doğal bir parçası olarak güçlendirmeyi sürdürmüştür.

ŞİKAYET YÖNETİMİNDE ÖNGÖRÜLÜ DÖNÜŞÜM

2025 yılında Yapı Kredi, şikâyet yönetimini geleneksel bir destek birimi olmaktan çıkarıp, "Tahminleyici Deneyim Yönetimi" seviyesine taşımıştır. Müşteri memnuniyetini merkeze alan proaktif yaklaşımlar sayesinde, sistemsel sorunlar müşteriye yansımadan tespit edilmiş ve eş zamanlı bilgilendirme mekanizmalarıyla süreç şeffaflığı en üst düzeye çıkarılmıştır.

Yaşanan sorunlar sistemsel olarak tespit edilip çözüme kavuşturulurken, müşteriler süreç boyunca düzenli olarak bilgilendirilmiştir. 2025 yılı boyunca, müşterilerin Banka ile kurduğu ilk temas noktasında (Çağrı Merkezi, Mobil Uygulama, Şube) sorunların anında çözülmesini sağlayan yetkilendirme modelleri güçlendirilmiştir. Müşteri yolculukları boyunca karşılaşılan "ağrı noktaları", büyük veri analitiği ile tespit edilerek kapsamlı deneyim projelerine dönüştürülmüştür. Sadece anlık şikayetler çözülmekle kalmamış, kök sebep analizleri ile sistemsel iyileştirmeler yapılarak hataların tekrar etmesi engellenmiştir.

2025 yılında aktif müşteri sayısı bir önceki yıla göre %6 oranında artış gösterirken, etkin şikayet yönetimi ve dijitalleşme sayesinde aktif müşteri başına düşen şikâyet adedi %5 oranında azaltılmıştır. Makine öğrenmesi ve yapay zeka modelleri, şikayetlerin sınıflandırılmasında ve çözüm önerilerinin oluşturulmasında aktif olarak kullanılmış, bu durum operasyonel verimlilikte rekor seviyelere ulaşılmasını sağlamıştır.

Sosyal medya kanalları üzerinden Yapı Kredi'ye ulaşarak talep, şikâyet, öneri veya teşekkürlerini ileten müşteriler için özel olarak tasarlanan iletişim modeliyle, müşteri sadakatinin güçlendirilmesi ve sürdürülebilir bir bağ kurulması hedeflenmiştir.

Banka'nın sosyal medya destek hesabı @YapıKrediHizmet, yüksek etkileşim ve takipçi sayısıyla öne çıkmış; paylaşımlara verilen tepki süresi 3 dakika, yanıtlama süresi ise ortalama 6 dakika olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi Hizmet'in rekabete kıyasla farklı ve yaratıcı bir bakış açısıyla geliştirdiği iletişim yaklaşımı sayesinde, 2025 yılında Stevie Awards'ta "En İyi Twitter (X) Akışı" ödülü kazanılmıştır.

2025 yılında bankacılık sektörünün en hassas gündemi olan veri gizliliği ve siber güvenlik alanında Yapı Kredi, sektörüne öncülük etmiştir. Müşteri gizliliği ve veri güvenliği kapsamındaki şikayetlerin tamamı, özel uzmanlık ekipleri tarafından titizlikle ele alınmış ve sıfır hata prensibiyle çözüme kavuşturulmuştur.

Şikayet çözüm ekiplerinin başarısı; verimlilik, çözüm hacmi, SLA, çözüm süresi ve müşteri memnuniyet anketleri (NPS) gibi kritik parametrelerle ölçülmektedir. Performans takip sisteminde en büyük ağırlık "Verimlilik" kriterine verilmekle birlikte, çözüm kalitesinden ödün vermeyen bir model uygulanmaktadır.

2025 yılında müşteri deneyimini geliştirmeye yönelik 30'un üzerinde proje hayata geçirilmiştir.

GELECEĞE BAKIŞ

2026 HEDEFİ: EN İYİ DENEYİMİ SUNAN BANKA

- Müşteri yolculuğunun tüm temas noktalarından elde edilen geri bildirimleri; yapay zekâ, ileri analitik ve nörobilim temelli yaklaşımlarla bütüncül olarak analiz ederek müşteri deneyimini önceden tahmin eden, kişiselleştirilmiş ve proaktif çözümler üreten veri odaklı bir deneyim ekosistemi oluşturmak.
- Müşteri içgörüsünü derinlemesine anlamak ve müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda tüm yolculukları uçtan uca tasarlamaya devam etmek.
- Müşteri odaklı kurum kültürünün kurumun yapıtaşlarından biri olarak güçlenmesi için gerekli olan değişim yönetimi ve eğitim çalışmalarını sürekli kılmak.
- Şikayet çözüm süreçlerinde "Hiper-Kişiselleştirilmiş Deneyim" dönemini başlatmak.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Müşteri İletişim Merkezi

Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi müşteri odaklı hizmet anlayışı ve çok kanallı iletişim yapısıyla, müşterilerinin bankacılık ihtiyaçlarını 7 gün 24 saat boyunca Türkçe ve İngilizce olarak karşılamaktadır. 1.100'ün üzerinde çalışanıyla hizmet vermekte olan Müşteri İletişim Merkezi; Kocaeli, Samsun, İzmir, Ankara, Hatay, Kahramanmaraş ve Adıyaman olmak üzere toplam 7 farklı ilde faaliyet göstermektedir. Ayrıca destek aldığı 950'ye yakın iş ortağı ile müşterilere geniş bir hizmet ekosistemi sunmaktadır.

2025 yılı içerisinde Müşteri İletişim Merkezi'nde toplam 106 milyon müşteri kontağı gerçekleştirilmiş; 'Sesli Asistan' ile self servis işlemler, gelen aramalar, dış aramalar, Video Bankacılık, yazılı kanallar ve IVN gibi çoklu temas noktaları üzerinden Yapı Kredi müşterilerine kesintisiz hizmet sağlanmıştır.

Son yıllarda olduğu gibi 2025 yılında da verimlilik odaklı iyileştirmeler önceliklendirilmiş, müşterilerin bankaya daha hızlı ve kolay erişimini sağlayan uygulamalar hayata geçirilmiştir. Müşteri İletişim Merkezi sektöre kıyasla 11 saniye daha hızlı hizmet sunarken, self-servis kullanım oranında da sektör ortalamasının üzerinde bir performans sergilemiştir.

Müşteri İletişim Merkezi mükemmel müşteri deneyimi yaratma vizyonu ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Yılın başında 52 olan NPS puanını yıl sonunda 61 puana çıkartarak en yüksek NPS skoruna sahip kanal olmuştur.

Yapı Kredi için güçlü bir satış kanalı olma özelliğini sürdüren Müşteri İletişim Merkezi, 2025 yılında 3,7 milyon adet stratejik ürün satışı gerçekleştirmiş ve bir önceki yıla göre satışlarını %16 artırmıştır.

Yenilikçi teknolojileri tüm sektörde öncü olarak kullanan Müşteri İletişim Merkezi inovatif ve verimlilik odaklı uygulamalarıyla bu yıl da ulusal ve uluslararası organizasyonlarda beş ödüle layık görülmüştür.

> Günde kişi başı 13, toplamda 3,7 milyon adet stratejik ürün satışı gerçekleştirilmiştir.

YAPAY ZEKA İŞ MODELİMİZİ DÖNÜŞTÜRÜYOR

Yapay zeka kullanımının Müşteri İletişim Merkezleri için zamanla destekleyici bir araç olmaktan çıkıp operasyonun omurgası haline gelmesi beklenmektedir. Yapay zekanın müşteri hizmetlerinde hem müşteri tarafında hem de çalışan tarafında kullanım alanları bulunmaktadır. Müşteri tarafında akıllı algoritmalarla ihtiyaca gerçek zamanlı olarak cevap verme; çalışan tarafında da bilgi ve süreç yönetimini çok daha basit hale getirerek verimlilik yaratma potansiyeli dikkat çekmektedir. Tekrarlanan işlemler gibi kullanım alanlarında otomatikleştirme ile hız ve verimlilik artacak; müşteri temsilcileri daha karmaşık sorunlara, empati ve sahiplenme konularına ve stratejik satış ve hizmetlere odaklanabilecektir.

Müşteri İletişim Merkezi'nde hizmet süreci 3 aşamadan oluşmaktadır; müşteri henüz bizi aramadan arama ihtimalini tahminleme, çağrı esnasında arama nedenine uygun karşılama ve çağrı sonrasında ileri analitik yöntemleri ile tüm etkileşimin analizidir.

- Çağrı müşteri temsilcisine gelmeden önce; sesli yanıt sisteminde basit, akıllı ve anlaşılır akışlarla ayda 3 milyondan fazla self-servis işlem insana ihtiyaç duymadan gerçekleştirilmektedir.
- Çağrı esnasında muhtemel arama sebebi, bankanın tüm kanalları ile etkileşim tarihçesi gibi müşteriye dair çok yönlü bilgiler anlık olarak görülmekte, hizmetin hızı ve kalitesi artmaktadır.
- Çağrı sonrasında ise ileri analitik teknolojileri ile aylık 3 milyon müşteri görüşmesindeki uçtan uca deneyim analiz edilerek ağrı noktaları anlık olarak tespit edilmekte ve önleyici aksiyonlar alınabilmektedir.

2025 yılında müşteri konuşmalarını ve duygu durumunu anlık olarak analiz eden yapay zeka asistanı ChatCCX uygulaması geliştirilmeye başlanmıştır. Müşteri temsilcilerine hızlı hizmet verebilmesi için gerekli bilgileri farklı ekran ve arşiv sistemlerinden saniyeler içinde toplayarak müşteriye verilecek en uygun yanıtı ve çözümleri müşteri temsilcisine sunması planlanan uygulama, Yapı Kredi Teknoloji bünyesinde oluşturulmaktadır. Uygulamanın aynı zamanda satış fırsatları için de görüşmeyi analiz edip müşteriye en uygun ürünün sunulmasını sağlayarak görüşmeleri kısaltıp müşteri memnuniyetini yükseltmesi planlanmaktadır.

2026'da da yapay zeka destekli hizmetleri odağına alan Müşteri İletişim Merkezi, self-servis işlemleri artırmak ve müşteri temsilcilerini çağrı esnasında desteklemek amacıyla projeler geliştirecektir.

Self-servis yapılamayan karmaşık işlemleri Agentic AI yardımıyla müşteri temsilcisine ihtiyaç olmaksızın karşılanması, uygun satış ürünlerinin bu sayede sunulması hedeflenmektedir. IVR'da insan sesi yerine yapay zeka tarafından üretilmiş gerçeğe yakın ses kullanılması ve video hizmetlerde görüntülü görüşme yerine yapay zeka tarafından oluşturulmuş Avatar ile hizmet verilmesi sağlanacaktır.

VERİMLİ SATIŞ PERFORMANSI

Müşteri İletişim Merkezi, 2025 yılında 3.7 milyon stratejik ürün satışı ile geçen yıla oranla satış performansını %16 geliştirmiştir. Gelen arama ve dış arama kanallarının yanı sıra dış kaynak kullanımı iş modeli ile de müşterilere ürün ve hizmet satışı yapılmaktadır. Toplam performansın yanı sıra, kişisel verimliliğin odağa alınmasıyla günde kişi başı 13'ün üzerinde stratejik ürün satışı ile geçen yıla göre %12 performans artışı sağlanmıştır.

Bankacılığın temel ürünlerinden olan 'Bireysel İhtiyaç Kredisi' satış adedinde %10 büyüyen Müşteri İletişim Merkezi, kredi hacminde ise geçen yıla kıyasla %62 büyüme gerçekleştirmiştir. Her yıl yeni ürünlerle büyüttüğümüz 'Sigorta' satış adedinde geçen yıla kıyasla %52 gelişim gösterilmiştir. 'Vadeli Mevduat' adedinde Merkezi Portföy Yönetimi ekibinin desteğiyle %35 büyüme gerçekleştirilmiştir. 2025 yılının en önemli gündemlerinden bir diğeri de banka için Emekli Bankacılığı olmuştur. Müşteri İletişim Merkezi hem yeni emekli müşteri kazanımında hem de promosyon yenileme taahhüdü ile emekli müşterilerde %92 büyümüştür. Müşteri tutundurma ve geri kazanım faaliyetlerinin ana kanalı olan Müşteri İletişim Merkezi 2025 yılında 1,3 milyondan fazla kredi kartını bankamıza geri kazandırmıştır.

Büyük veri ve veri analitiğini satış odaklı iş süreçlerine entegre eden Müşteri İletişim Merkezi, ürün satışını da akıllı senaryolar kurgulayarak, nokta atışı müşteri-ürün eşleştirmesi ile yapmaktadır. Satış verimliliğinin artırılması için kullanılan 'Akıllı Satış' senaryoları sürekli olarak geliştirilmektedir. 'Akıllı Satış' senaryoları ile elde edilen satış adedi tüm satışlar içinde %80 olarak gerçekleşmiştir.

SESLİ ASİSTANLA KOLAY BANKACILIK

Müşteri İletişim Merkezi'nde 'Sesli Asistan'; doğal diyalog modeli ile çalışan, kullanıcı ihtiyaçlarına göre şekillendirilmiş en modern yapıda hizmet sunmaktadır. Doğal diyalog teknolojisini kullanan 'Sesli Asistan' ile müşterilerin sesli komutları %98'in üzerinde doğrulukla karşılanmıştır. 175'ten fazla self-servis işlemi bünyesinde barındıran teknoloji sayesinde 2025 yılında toplam 32 milyon işlem müşteri temsilcisine ihtiyaç duyulmadan gerçekleştirilmiş ve geniş bankacılık hizmetlerine hızlı ve güvenli ulaşım sağlanmıştır. 2025 yılında self-servis oranı %52 ile sektörün üzerinde gerçekleşmiştir.

Akıllı satış kabiliyetini en yüksek seviyede kullanan 'Sesli Asistan' müşteri komutlarından elde ettiği ifadeler ile satış potansiyeli yüksek müşterileri uygun temsilcilere yönlendirmektedir. 20'nin üzerinde proaktif bilgilendirme ve akıllı yönlendirme senaryosuyla müşteri ihtiyacına uygun akıllı bir yapıda hizmet vermektedir.

2025 yılında sesli yanıtlama sisteminden 1,3 milyon adet satış fırsatı yakalayarak kârlılığa katkı sağlanmıştır. Verimlilik geliştirmelerinin yanı sıra müşteri memnuniyeti ve bağlılığının artırılması da önemli hedeflerden biridir. Bu kapsamda 2025 yılı içerisinde "müşteri temsilcisi komutlarının" ana menü aktarımı yerine, direkt temsilciler ile buluşması sağlanmıştır. Bu da hem NPS skorlarımızı hem de sesli yanıtlama sisteminin puanlarını artırmıştır.

Çağrı süresinin kısaltılması, hizmetlerin dijital kanallara kaydırılması gibi maliyetleri azaltacak geliştirmeler kapsamında mobil onay işlem setine 2025 yılında 6 adet fonksiyon eklenerek işlem seti toplamda 45'e yükseltilmiştir. 2025 yılında toplam 1,5 milyon işlem mobil onay ile tamamlanarak hem daha hızlı ve güvenli hizmet verilmiş hem de müşteri deneyimi iyileştirilmiştir.

Müşteri İletişim Merkezinden yapılan dış aramalarda eş zamanlı akıllı bildirimler ile müşterilere banka tarafından arandıkları iletilmeye başlanmıştır. Bu kapsamda 2025 yılında 17,5 milyon adet bildirim yapılmıştır.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ'NDE GECİKMESİZ YENİDEN YAPILANDIRMA

BDDK'nın Temmuz ayında yayınladığı 'Yapılandırma Tebliği'ne istinaden, Müşteri İletişim Merkezi üzerinden 'Kredi Kartı' ve 'Bireysel İhtiyaç Kredi'lerinin kredi ile yapılandırılması hizmetine ek olarak 'Taksitli Nakit Avans' ile yapılandırma hizmeti de sunulmuştur. Müşteri İletişim Merkezi 2025 yılında toplam 12 Milyar TL'nin üzerinde gecikmesiz durumda olan kredi ve kredi kartı alacağını yapılandırarak izleme ve takip süreçlerine düşüşünü engellemiş ve banka kârlılığına katkıda bulunmuştur.

VİDEO BANKACILIK İŞLEMLERİ İLE ŞUBELERE DESTEK

Müşterilerin bankacılık işlemlerini şubeye gitmeye gerek kalmadan, kolaylıkla yapmalarını sağlamak için şube ile Müşteri İletişim Merkezi arasındaki fonksiyon farkı Video Bankacılık vasıtası ile ortadan kaldırılmaktadır. Kanal aracılığıyla yeni müşteri kazanımı ve mevcut pasif müşterilerin aktifleştirilmesi gerçekleştirilmektedir.

Bunun için imza gerektiren ve fiziki olarak müşterilerin şubeye gelmesi gereken işlemler görüntülü olarak gerçekleştirilmektedir. 8 farklı işlem konusunda şubeye gitmeye gerek kalmadan hizmet sunan Video Bankacılık kanalı, 2025 yılında mevcut fonksiyonlarının yanı sıra, satış aktivitelerine de odaklanmıştır. Video Bankacılık aracılığıyla 2025 yılında da işitme engelli müşterilerimize işaret dili yetkinliği olan 30; tüm müşterilerimize ise toplam 94 Görüntülü Görüşme Asistanı iki lokasyonda hizmet sunulmuştur.

MERKEZİ PORTFÖY YÖNETİMİ HİZMETİ

Merkezi Portföy Yönetimi 79 Portföy Yöneticisi ile 140 bin müşteriye piyasa bilgisi sunarak; müşterilerin mevduat, hisse senedi, nitelikli fon gibi yatırım ürünleri ile ilgili danışmanlık almasını sağlayarak portföy yönetimi hizmeti vermektedir.

2025 yılında Merkezi Portföy Yönetimi çalışma büyüklüğünü %62 artırıp 65 milyar TL'ye ulaşmış, SPK, BES ve SEGEM lisanslı çalışanlarıyla bankanın gelir gerçekleşmesine 3 milyar TL katkı sağlamıştır.

Banka'nın stratejisine paralel adetsel ve hacimsel ürünlerin satışı gerçekleştirilerek, verimli müşteri kazanımı hedeflenmiştir. Tüm bunlara ek olarak müşteri memnuniyeti anketinde 82 puan ile önemli bir başarı elde edilmiştir.

MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ'NDEN İNSAN KAYNAĞI DESTEĞİ

Müşteri İletişim Merkezi, bankaya dinamik ve başarılı çalışanları ile insan kaynağı desteği sağlayan bir eğitim kurumu görevi üstlenmektedir. Müşteri temsilcilerinin yüksek ürün ve hizmet bilgisi, hedef odaklı ve verimli çalışma disiplini banka içerisindeki kariyer fırsatlarında öncelikli olarak tercih edilmesini sağlamaktadır. 2025 yılında 100'e yakın yetişmiş ve başarılı insan kaynağı, Genel Müdürlük, Özel Bankacılık ve 12 bölgede Banka'nın farklı birimlerinde görev almak üzere kariyer değişikliği yapmıştır. Banka'ya yetişmiş insan kaynağı yaratma misyonuyla çalışan Müşteri İletişim Merkezi, 2025 yılında 3 farklı eğitim programı ile 20 bin saatin üzerinde eğitim vermiştir.

Müşteri İletişim Merkezi Başarılarıyla Bu Yıl da Ödüllendirildi

Müşteri İletişim Merkezi 2025 yılında da aldığı çeşitli ulusal ve uluslararası ödüller ile başarısını ortaya koymuştur.

2024 yılı başında hayata alınan oyunlaştırma uygulaması BizPlay, NICE Medya'nın düzenlediği CX Awards'da 'Çalışan Deneyimi' kategorisinde 'Büyük Düşünce' ödülüne ve uluslararası Stevie Awards'da Satış Performansı Yönetimi kategorisinde 'Altın' ödüle layık görülmüştür. BizPlay ile Müşteri İletişim Merkezi'ndeki satış hedeflerini oyunlaştırarak kampanya yönetimi ve çeşitli ödül araçları ile hem çalışanların hedef odaklılığına hem de motivasyonlarına pozitif etki sağlanmıştır. Ayrıca çeşitli eğitim ve bilgilendirmeler de bu oyunlaştırma uygulamasının içinde yer almıştır. Bu yönüyle BizPlay, Müşteri İletişim Merkezi'nde satış, motivasyon, eğitim, gelişim gibi önemli hedeflere olumlu katkı sağlamıştır.

Müşteri İletişim Merkezinde uzaktan çalışan ekiplerimizin motivasyonlarını sağlamak ve kurum kültürünü yaygınlaştırmak amacıyla yarattığımız 'Motiva' programımız NICE Medya'nın düzenlediği EX Awards'da En İyi Bağlılık Yönetimi kategorisinde 'Altın' ödüle layık görülmüştür.

Her yıl performansını geliştirdiğimiz satış aktiviteleri de uluslararası arenada önemli başarılar elde etmektedir. Avrupa'nın en prestijli organizasyonlarından European Contact Centre & Customer Service Awards'da 'Ses Analitiği' ile görüşmelerde potansiyel müşterileri tespit edip akıllı kurgularla satış oranlarını artırmayı sağlayan proje ile 'En Etkili Satış Yaklaşımı' ödülüne; Qorus-Infosys Finacle Banking Innovation Awards'da İş Modeli İnovasyonu kategorisinde 'Gümüş' ödüle layık görülmüştür.

Uluslararası organizasyonlardan alınan bu ödüller, teknolojiyi kullanım, çalışan ve müşteri deneyimi yönetimi gibi farklı alanlarda Müşteri İletişim Merkezi'nin sektördeki lider konumunu güçlendirmiştir.

Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi

Kişisel verilere ilişkin haklar Türkiye Cumhuriyeti Anayasası (madde 20) ile koruma altına alınmış olan temel hak ve özgürlüklerdendir. Yapı Kredi, 24 Mart 2016 tarihinde kabul edilen ve 7 Nisan 2016 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") ve bu kanunun uygulanmasına yönelik diğer düzenlemelere tam uyumun sağlanması için gerekli olan hassasiyeti göstermektedir.

Müşterilerinin hak ve özgürlüklerine son derece önem veren Yapı Kredi, müşteri deneyimi ve memnuniyeti konularındaki faaliyetlerini bu doğrultuda yürütmektedir. Bu çerçevede, Banka'nın sunduğu finansal ürün ve hizmetlerinden faydalanan kişiler dâhil, Banka ile ilişkili gerçek kişilere ilişkin tüm kişisel verilerin Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na (KVKK) uygun olarak işlenmesine, gizliliğinin ve güvenliğinin sağlanmasına azami hassasiyet gösterilmektedir.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'nı Kişisel Verilerin Korunması (KVK) Uyum Sorumlusu olarak atamıştır. Bu kapsamda, KVKK Uyum Bölümü kurulmuştur.

Banka politikalarından; "Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası" ve "Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Çalışanları Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Kurum Politikası" ile kişisel verilerin korunması hakkındaki düzenlemelere ilişkin yükümlülüklere Banka'nın uyumu sağlanmaktadır. Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetler kapsamında temin edilen bilgilerin işlenmesi ve gizliliğinin korunması ile ilgili hususların risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi gerçekleştirilerek, bu kapsamda Banka stratejisi, kurum içi kontrol ve önlemler, işleyiş kuralları ve sorumluluklar belirlenmektedir. Ayrıca kişisel veri sahiplerinin ve kurum çalışanlarının bilinçlendirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

> Müşterilerinin hak ve özgürlüklerine son derece önem veren Yapı Kredi, müşteri deneyimi ve memnuniyeti konularındaki faaliyetlerini bu doğrultuda yürütmektedir.

Banka'nın KVK Politikaları'na göre kişisel verilerin korunması ve işlenmesi, aşağıdaki kişisel veri sahibi kategorizasyonlarını kapsamaktadır:

- Müşteri ve potansiyel müşterileri
- Banka müşterilerinin yetkilileri ve hissedarları
- Teminat veren gerçek kişileri
- Çalışan adayı ve stajyer adayları
- İş ortağı adayları
- İş ortaklarının yetkilisi/çalışanları
- Banka hissedarları ve yetkilileri
- Taşeron/tedarikçi/destek hizmeti kuruluşu adayları
- Taşeronların/tedarikçilerin/destek hizmeti kuruluşlarının hissedar/yetkilisi/çalışanları
- Kampanya/yarışma katılımcılarını
- Ziyaretçilerini
- Basın mensuplarını
- Veri sahiplerinin aile üyelerini ve yakınlarını ve
- Diğer üçüncü kişiler

Kişisel veriler; kanun, ilgili mevzuat ve politikalarda belirlenen amaçlarla şu üçüncü kişilere aktarılmaktadır: Kanunen yetkili kurum ve kuruluşlar, iş ortakları, tedarikçiler, finansal topluluk şirketleri, hissedarlar, bağlı ortaklıklar ve işlemlerine aracılık edilen kuruluşlar, yurt içi ve yurt dışı bankalar, ödeme hizmeti sağlayıcıları

ve uluslararası ya da yurt içinde kurulu ödeme sistemleri kurum ve kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile banka alacaklarının satışı ve muhtemel alıcılar, banka ürün/hizmetlerine taraf olan ve ödemelerine aracılık edilen kurum ve kuruluşlardır. KVKK kapsamında kanunun getirdiği yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin maddeler üçüncü taraflar ile yapılan sözleşmelere eklenmektedir. Ayrıca Banka, dış hizmet alımlarında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan düzenlemeler kapsamında veri paylaşımı konusunda getirilen yasal yükümlülüklere uygun hareket etmektedir.

KVKK ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca gerçekleştirilen kişisel veri işleme faaliyetleri ve ilgili kişilerin hakları konusundaki ilke ve kuralları belirleyen Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Kurum Politikası'na buradan ulaşabilirsiniz.

Bununla birlikte; Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'ın kanun esaslarınca ayrı bir KVKK kurum politikası bulunmaktadır. Bu politikalara Yapı Kredi bağlı ortaklıklarının kurumsal internet sitelerinden ulaşabilirsiniz.

Kişisel veri sahipleri, yazılı olarak veya kayıtlı elektronik posta (KEP) adresi, güvenli elektronik imza, mobil imza ya da ilgili kişi tarafından Yapı Kredi'ye daha önce bildirilen ve Banka sisteminde kayıtlı bulunan elektronik posta adresi üzerinden ve/veya ilgili kişinin kimlik doğrulaması yapılabildiği her türlü kanaldan:

- Kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerinin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme, Kişisel verilerinin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerinin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerinin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,

Her yıl Yapı Kredi bağlı ortaklık çalışanları dâhil tüm çalışanlara eğitim verilmektedir. 2025 yılı raporlama döneminde tüm çalışanlara toplam 14.783 saat KVKK eğitimi verilmiştir.

- Kişisel verilerinin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme haklarına ilişkin başvuruyu gerçekleştirebilmektedir.

Banka'nın işlediği kişisel veriler ile ilgili olarak yükümlülükleri arasında veri güvenliğine ilişkin yükümlülükler önemli bir yere sahiptir. Bu kapsamda Banka; verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesini önlemek, kişisel verilere hukuka aykırı olarak erişilmesini önlemek ve kişisel verilerin muhafazasını sağlamak amacıyla uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli teknik ve idari tedbirleri almaktadır. Bu doğrultuda Banka, kurum içi plan ve prosedürlerinde veri ihlallerine karşı etkin ve hızlı bir çözüm mekanizması oluşturarak ihlalin ortadan kaldırılması için gerekli ve yeterli ölçüde aksiyon almaktadır. Politika değişiklik ve güncellemeleri durumunda güncel politikalar kurumsal internet sitelerinde kamuoyuna açık olarak paylaşılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıkları, 2020 yılında KVK Kanunu kapsamında yasal yükümlülüğü olan Veri Sorumluları Sicili (VERBİS) kaydının gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

KVKK EĞİTİMLERİ

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında veri sorumlusu olarak Banka tüm çalışanlarına kişisel verilerin korunması hakkında eğitim vermekle yükümlüdür. Kanun'a uyumu sağlamak ve kişisel veriler hakkında farkındalığı artırmak amacıyla her yıl Yapı Kredi bağlı ortaklık çalışanları dâhil tüm çalışanlara eğitim verilmektedir. 2025 yılı raporlama döneminde tüm çalışanlara toplam 14.783 saat KVKK eğitimi verilmiştir.

Yapı Kredili Olmak

Yapı Kredi, "tüm paydaşlar için değer yaratma" misyonunu insan kaynağı yaklaşımının merkezine alır. İnsan odaklı uygulamalarıyla, fırsat eşitliği ve çeşitliliğin desteklendiği, adil ve kapsayıcı bir çalışma ortamı sunmayı hedefler. Köklü kurumsal birikimini, değişen dünya ve sektör dinamiklerine uyum sağlayan esnek ve yenilikçi yapısıyla geleceğe taşır.

Banka, insan sermayesini sürdürülebilir başarının temel unsurlarından biri olarak görür; dijitalleşme, yenilikçilik ve verimlilik odağında çalışanlarını geleceğin iş dünyasına hazırlamayı amaçlar. Bu doğrultuda, çalışanların yetkinliklerini geliştirmeye ve değişen ihtiyaçlara uyum sağlamalarına yönelik gelişim programları tasarlar ve uygular.

Eşitlik, çeşitlilik ve kapsayıcılık ilkeleri doğrultusunda şekillenen insan kaynakları stratejileriyle Yapı Kredi, iş-özel yaşam dengesini gözeten çalışma koşulları sunar. Çalışan deneyimini sürekli iyileştirmeyi hedefleyen uygulamalarıyla, yetkin insan kaynağını kuruma kazandırmayı, mevcut çalışanların potansiyelini geliştirmeyi ve bağlılık ile motivasyonu artırmayı amaçlar.

Bu anlayış doğrultusunda Yapı Kredi, çalışanlarına sunduğu deneyimi, güçlü işveren markası uygulamalarıyla destekleyerek sürdürülebilir değer yaratmayı hedefler.

İŞVEREN MARKASI

2025 yılında Yapı Kredi, Marketing Türkiye ve BoomSonar iş birliğiyle düzenlenen Brandverse Awards'ın "İşveren Markası: İç İletişim" kategorisinde, yeni işveren markası "Yapımızda Var" ile gümüş ödüle layık görüldü.

Toptalent tarafından düzenlenen "Top100 Talent Program 2025" yarışmasında, Digipro Staj Programı bankacılık ve finans sektörü programları arasında, Future Squad Genç Yetenek Programı ise teknoloji sektörünün en beğenilen yetenek programları arasında yer aldı.

Yapı Kredi, geleceğin yeteneklerini sürdürülebilir şekilde kuruma kazandırmayı ve mevcut çalışanlarının potansiyelini ortaya çıkararak sürekli gelişimlerini destekleyen bir çalışma ortamı yaratmayı hedeflemektedir.

Brandon Hall Excellence Awards'ta;

- Şube Kariyer Gelişimi projesi "En İyi Öğrenme Stratejisi",
- E-Oryantasyon Programı "En İyi Özel İçerik",
- Teknolojide Fırsat Eşitliği Programı ise "En İyi Genişletilmiş Kurumsal Öğrenme Programı" kategorilerinde altın ödüle layık görüldü.

Çalışan deneyimini en üst seviyeye taşımak amacıyla hayata geçirilen uygulamalar, Bankacılık Üssü kampüsünü Koç Holding'in "Fark Yaratan İş Yerleri" listesine taşıdı.

Bu güçlü işveren markası yaklaşımı, Yapı Kredi'nin yetenek kazanımı süreçlerine de yön vererek, aday deneyimini merkezine alan bütüncül bir işe alım anlayışının temelini oluşturmaktadır.

YETENEK KAZANIMI

Yapı Kredi, işe alım süreçlerini daha etkin, verimli ve aday odaklı bir yapıya dönüştürmek amacıyla dijitalleşme ve ileri teknolojilerden faydalanmaya devam ederken, aday deneyimini iyileştiren ve süreçlerin hızını ve tutarlılığını artıran yenilikçi uygulamalar hayata geçirmeye önem vermektedir.

2025 yılında, yapay zekâ (AI) teknolojilerinin işe alım süreçlerine entegrasyonu kapsamında, ilk mülakat aşamasının yapay zekâ destekli olarak gerçekleştirildiği yetenek kazanımı uygulaması

başlatılmıştır. Böylece, adayların yetkinliklerinin daha objektif, hızlı ve ölçeklenebilir şekilde değerlendirilmesi hedeflenmektedir.

Yapı Kredi, potansiyel yetenekleri kuruma kazandırmak ve bankacılık sektöründe en çok tercih edilen işveren konumunu güçlendirmek amacıyla genç yetenek odaklı programlarını 2025 yılında da sürdürmüştür. Kampüs etkinlikleri ve sosyal medya kanalları üzerinden gençlerle güçlü bir bağ kurulurken, üniversite öğrencileri ve yeni mezunlar için kariyer yolculuklarını destekleyen çok katmanlı programlar hayata geçirilmiştir.

Staj Programları

Yapı Kredi, staj programları aracılığıyla üniversite öğrencilerine gerçek iş deneyimi sunmayı, bankacılık ve teknoloji alanlarında erken dönem kariyer gelişimini desteklemeyi amaçlamaktadır. Digipro Staj Programı, öğrencilerin bankacılık dünyasını yakından tanımalarına ve yetkinliklerini geliştirmelerine imkân sağlarken; Future Squad Staj Programı, teknoloji alanında kariyer hedefleyen genç yeteneklere gerçek projelerde yer alma fırsatı sunmaktadır.

2025 yılında ilk kez hayata geçirilen InTalent Engelsiz Staj Programı ile engelli genç yeteneklerin kapsayıcı bir çalışma ortamında iş deneyimi kazanmaları hedeflenmiştir.
2025 yılında paylaşılan işe alım ilanlarına yaklaşık 1,5 milyon başvuru alınmış; bu başvuruların yaklaşık 90 bini staj programlarına yönelik gerçekleşmiştir. Yıl boyunca 500'ün üzerinde stajyer, Yapı Kredi bünyesinde kariyer yolculuklarına ilk adımlarını atmıştır.

Yeni Mezun Programları

Yeni mezun programları, katılımcıların Yapı Kredi'nin değerleri ve stratejik öncelikleriyle uyumlu şekilde, bankacılık sektörünün ve iş dünyasının gerektirdiği teknik ve davranışsal yetkinlikleri kazanmasını destekleyecek biçimde yapılandırılmaktadır.

Yeni mezun yetenekler, Yapı Kredi bünyesinde farklı uzmanlık alanlarında yapılandırılmış gelişim programlarıyla profesyonel kariyerlerine başlamaktadır. Müfettiş Yardımcılığı ve Denetçi Yardımcılığı programları aracılığıyla genç yetenekler, bankanın temel iş alanlarında derinleşirken; çok yönlü eğitim ve gelişim olanaklarıyla geleceğin profesyonelleri olarak yetiştirilmektedir. Sales Trainee Programı, yeni mezun gençlere şube bankacılığının dinamiğini keşfederken satış alanındaki potansiyellerini geliştirme fırsatı sağlamaktadır.

Banka, işveren markası, öğrenme ve yetenek gelişimi alanındaki uygulamalarıyla ulusal ve uluslararası ödül platformları tarafından takdir edilmiştir.

YETENEK GELİŞİMİ VE GELİŞİM ODAKLILIK

Yapı Kredi'de yetenek yönetimi; çalışanların potansiyellerinin çok boyutlu değerlendirme araçlarıyla belirlenmesi ve hızla değişen iş dünyasının gerektirdiği yeni yetkinliklerin geliştirilmesi üzerine kurgulanmaktadır. Yapay zekâ, dijital dönüşüm ve teknolojik gelişmeler doğrultusunda şekillenen bu yaklaşım, çalışanların farklı deneyimler kazanmalarını destekleyen gelişim ve rotasyon olanaklarıyla güçlendirilmektedir.

Sürdürülebilir liderlik hattının güçlendirilmesi amacıyla, liderlik potansiyeli yalnızca bugünün gerekliliklerıyle değil; geleceğin iş dünyası, dönüşen roller ve stratejik öncelikler dikkate alınarak ele alınmaktadır. Liderlik potansiyeli, güvenilir ve objektif araçlar ile çok boyutlu olarak değerlendirilmekte; kurum içi komiteler aracılığıyla bütüncül bir bakış açısı ile ele alınarak kariyer ve gelişim süreçleriyle entegre edilmektedir. Liderlik potansiyeline sahip çalışanlar, Yapı Kredi'nin liderlik prensipleri ve kurum değerleriyle uyumlu gelişim programlarına dâhil edilmektedirler.

2025 yılı boyunca Yapı Kredililer, Banka'nın yetkinlikleriyle uyumlu olarak tasarlanan senkron ve asenkron eğitimlere aktif katılım göstermiştir. Yıl içerisinde 313 gönüllü iç eğitmen, sektörlerinde önde gelen danışmanlar ve akademisyenlerin katkılarıyla hazırlanan gelişim programları kapsamında, çalışan başına ortalama 40 saat eğitim sağlanmıştır.

Çalışanlara yalnızca sınıf içi değil, dijital platformlar üzerinden zengin öğrenme içeriklerine erişim imkânı sunulmaktadır. Kurum içi dijital öğrenme platformları aracılığıyla çalışanların hem birbirlerinden öğrenmeleri hem de bireysel gelişim odaklarına yönelmeleri desteklenmektedir.

Online eğitim platformu E-Akademi, mesleki, yasal ve kişisel gelişim alanlarında geniş bir uzaktan eğitim yelpazesi sunarak sertifikasyon imkânlarıyla öğrenme süreçlerini desteklemektedir.

Genel Müdürlük Çalışanlarına Yönelik Eğitimler:

Yapı Kredi, Genel Müdürlük çalışanlarının değişen iş ihtiyaçlarına uyumunu ve liderlik kapasitesini güçlendirmek amacıyla teknik, kişisel ve yönetsel gelişimi kapsayan bütüncül bir öğrenme yaklaşımı benimsemektedir. Bu kapsamda; liderlik, kişisel gelişim, teknoloji, finans, uzmanlaşma ve yenilikçilik temalarında yapılandırılan eğitimlerle çalışanların yetkinlikleri sistematik olarak desteklenmektedir.

Liderlik kültürünün güçlendirilmesi amacıyla, Genel Müdürlük ekiplerinde görev yapan yöneticilere yönelik yapılandırılmış liderlik gelişim yolculukları tasarlanmakta; birebir koçluk uygulamalarıyla bu süreçler desteklenmektedir. Dijital öğrenme kültürünü yaygınlaştırmak amacıyla, Genel Müdürlük ve Teknoloji ekiplerinde görev yapan çalışanlara LinkedIn Learning platformu sunularak esnek ve sürekli öğrenme imkânı sağlanmaktadır.

Koç Topluluğu ve Koç Akademi iş birlikleri kapsamında yürütülen MBA, Executive MBA, Finans Master ve Cyber Security programları aracılığıyla, çalışanların akademik ve profesyonel gelişimleri yerel ve uluslararası iş okullarıyla sürdürülen iş birlikleriyle desteklenmekte ve çalışanlara küresel perspektif kazandırılması amaçlamaktadır.

Saha Çalışanlarına Yönelik Eğitimler:

Yapı Kredi, saha çalışanlarının müşteri odaklılık, satış, ürün, risk, hizmet modeli ve krediler gibi teknik alanlardaki yetkinliklerini güçlendirmenin yanı sıra; iletişim, çeviklik, dayanıklılık ve yenilikçilik gibi becerilerini geliştirmeye yönelik bütüncül eğitim programları yürütmektedir. Bu kapsamda, Kariyer Yolculuğum programı ile çalışanların işe başladıkları ilk günden itibaren kariyer gelişimlerini planlamaları desteklerken; 2025 yılında 1.039 çalışan sahada roller arası geçiş eğitim programlarına dâhil edilmiştir. Rol bazlı uzmanlaşma eğitimleri aracılığıyla ise toplam 3.059 çalışan kendi alanlarında derinleşme eğitimlerine katılmıştır. Ayrıca, sahada öğrenmeyi güçlendirmek amacıyla işbaşı eğitmenliği kapsamında 140 işbaşı eğitmeni yetiştirilmiştir.

Şube yöneticilerine yönelik gelişim çalışmaları ise adaylık sürecinden başlayarak göreve uyum ve liderlik gelişimini kapsayan yapılandırılmış bir yolculuk şeklinde ele alınmaktadır. Şube Müdürü adaylarına yönelik yetkinlik gelişim kampları yapılmakta, yeni atanan Şube Müdürlerine özel Mentorluk programı düzenlenmekte ve oryantasyon programı ile liderlikten finansal yönetime uzanan kapsamlı bir gelişim süreci sunulmaktadır.

Banka, çalışan deneyimini veri temelli bir yaklaşımla ele alarak, çalışanların ihtiyaçlarına hızlı yanıt veren uygulamaları yaygınlaştırmaya devam etmektedir. Çalışan Bağlılığı ve Esenlik Araştırması 2025 yılında yeniden yapılandırılmış; çalışan bağlılığı oranı geçen yıla göre 14 puan artarak %73 olarak ölçülmüştür.

Deneyim Buluşmaları:

Yapı Kredi'de gelişim; eğitimlerin yanı sıra deneyimlerden öğrenme, paylaşım ve kolektif akıl temelinde desteklenmektedir. Bu kapsamda Deneyim Buluşmaları ile farklı rollerden ve deneyim seviyelerinden çalışanlar bir araya gelerek, kariyer yolculuklarında belirleyici olan dönüm noktalarını, başarı hikayelerini, bu başarılara ulaşırken yaşadıkları zorlukları ve nasıl başa çıktıklarını, kritik deneyimlerini ve liderlik yaklaşımlarını paylaşmaktadırlar.

Gerçek deneyimler üzerinden öğrenmeyi mümkün kılan bu buluşmalar, kurum değerlerinin, liderlik prensiplerinin ve kurum kültürünün içselleştirilmesini desteklemekte, sürekli öğrenen ve birlikte gelişen bir organizasyon yapısının güçlendirilmesine katkı sağlamaktadır.

YAPI KREDİ'DE YAŞAM

Yapı Kredi, çalışan deneyimini yalnızca çalışma ortamı ile sınırlı görmeyerek; iş, yaşam ve esenlik dengesini bütüncül bir yaklaşımla ele almaktadır. Çalışanlardan düzenli olarak alınan geri bildirimler ve içgörüler doğrultusunda; kariyer yönetimi, performans değerlendirmesi, çalışma koşulları, ofis deneyimi ve yan haklara yönelik uygulamalar sürekli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir. İnsan Kaynakları ekipleri tarafından yürütülen saha ziyaretleri ve interaktif iletişim kanalları aracılığı ile çalışan görüşleri doğrudan süreçlere yansıtılmaktadır.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Çalışma modelleri, çalışanların ve Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda esnek ve kapsayıcı bir anlayışla tasarlanmakta; esnek çalışma saatleri ve farklı lokasyonlarda çalışma imkânları ile iş-yaşam dengesi desteklenmektedir. Ulaşım süreçlerini kolaylaştırmaya yönelik alternatif çözümler, servis ve yol yardımı uygulamaları ile çalışanların günlük yaşam konforunun artırılması hedeflenmektedir.

Çalışan yaşam döngüsü boyunca önem taşıyan işe giriş, terfi, kıdem, özel günler ve emeklilik gibi dönüm noktaları; anlamlı dokunuşlarla desteklenmektedir. Bu yaklaşım doğrultusunda Yapı Kredi, çalışanlarının yalnızca profesyonel değil, aynı zamanda insani deneyimlerini de önemseyerek; bağlılık ve memnuniyeti sürdürülebilir şekilde güçlendirmeyi amaçlamaktadır.

Günlük çalışma deneyiminin önemli bir parçası olan mola, yemek, servis ve ofis alanlarına yönelik memnuniyet düzenli olarak ölçülmekte; elde edilen sonuçlar doğrultusunda iyileştirici aksiyonlar hayata geçirilmektedir.

Çalışanların sosyal bağlarını güçlendirmek ve iş–yaşam dengesini desteklemek amacıyla, kurum içi sosyal kulüp yapılanması BizClub aracılığıyla kültür–sanat, spor ve çeşitli atölye etkinlikleri düzenlenmektedir. Bu kapsamda 2025 yılında 25.491 çalışanın katılımıyla 214 etkinlik gerçekleştirilerek çalışanlar arası etkileşim ve aidiyet duygusu desteklenmiştir.

Yapı Kredi, çalışanlarının fiziksel, zihinsel ve sosyal esenliğini desteklemek amacıyla geniş kapsamlı sağlık ve esenlik hizmetleri sunmaktadır. Psikolojik destekten beslenme danışmanlığına, acil sağlık hizmetlerinden ergonomi ve teknoloji danışmanlığına kadar uzanan bu hizmetlerle çalışanların yaşam kalitesinin artırılması hedeflenmektedir. Afet ve kriz anlarında çalışan güvenliğini önceliklendiren dijital çözümler ile hızlı iletişim ve destek mekanizmaları devreye alınmaktadır.

Yapı Kredi Spor Kulübü

2007 yılından bu yana faaliyet gösteren Yapı Kredi Spor Kulübü çalışanların fiziksel ve zihinsel sağlığını desteklemenin yanı sıra ekip ruhunu ve kurumsal bağlılığı güçlendiren önemli bir platform olarak konumlanmaktadır.

> Yapı Kredi, çeşitlilik ve kapsayıcılık odağını insan kaynakları politikalarının merkezine alarak, kapsayıcı çalışma ortamını güçlendirmektedir.

2025 yılında spor ve sosyal etkinliklerle çalışanlar arası dayanışmayı destekleyen kulüp; antrenmanlar, turnuvalar, banka içi etkinlikler, webinarlar ve şenlikler dahil olmak üzere toplam 872 faaliyet gerçekleştirmiştir. 35 ilde yürütülen çalışmalarla ülke genelinde yaygın bir spor ağı oluşturulmuş; 56 banka spor takımı ile organizasyonlarını sürdürmektedir. Yıl boyunca 307 turnuva ve 24 banka içi etkinlik düzenlenmiş, sporcular toplam 74 kupa ve 46 madalya kazanmıştır.

Çalışan Gönüllülüğü

Yapı Kredi, çalışan gönüllülüğünü toplumsal fayda yaratmanın yanı sıra kurum kültürünü güçlendiren temel unsurlardan biri olarak ele almaktadır. Eğitim, çevre, kültür ve sanat başta olmak üzere farklı alanlarda yürütülen sosyal sorumluluk projeleri, gönüllü çalışanların katkısıyla hayata geçirilmekte ve daha geniş kitlelere ulaşmaktadır.

2019 yılında hayata geçirilen Yapı Kredi Gönüllüleri platformu aracılığıyla çalışanlar, sivil toplum kuruluşlarıyla gerçekleştirilen projelerden haberdar olmakta, mevcut projelere başvurabilmekte ve kendi projelerini oluşturabilmektedir.

Bu kapsamda faaliyet gösteren YAKUT (Yapı Kredi Arama Kurtarma Takımı), afet ve acil durumlara hazırlık amacıyla çalışanların bilinçlendirilmesini, afet öncesi ve sonrası süreçlerde etkin rol alınmasını hedeflemektedir. 1999 Marmara Depremi sonrası kurulan YAKUT, bugün farklı bölgelerde faaliyet gösteren 124 aktif gönüllüsüyle çalışmalarını sürdürmekte; profesyonel ekiplerle koordinasyon içinde arama ve kurtarma faaliyetlerine katkı sağlamaktadır.

YAKUT'un arama ve kurtarma kapasitesi, AFAD akreditasyon süreci kapsamında resmi olarak belgelendirilmiştir. Bu akreditasyon ile Yapı Kredi, bankacılık sektöründe AFAD tarafından akredite edilen ilk arama kurtarma ekibine sahip kurum olmuştur. Bu gelişme, Banka'nın afetlere hazırlık, çalışan güvenliği ve toplumsal sorumluluk alanlarındaki kurumsal yaklaşımını güçlendirmektedir.

ÖDÜLLENDİRME VE PERFORMANS

Yapı Kredi'de çalışan deneyimini güçlendiren uygulamalar, çalışanların katkılarını görünür kılan, gelişimi teşvik eden ve adil bir performans yönetimi anlayışıyla desteklenen ödüllendirme yaklaşımlarıyla tamamlanmaktadır.

Ücret ve Yan Haklar

Yapı Kredi'nin ücretlendirme yaklaşımı, performans odaklı, piyasa dinamikleriyle uyumlu ve adil bir yapı üzerine kurgulanmaktadır. Ücret politikaları, sektör uygulamaları ve Banka stratejileri doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirilmekte; çalışanlara sunulan yan haklar paketi ise sağlık sigortaları, çalışan destek programları, bireysel emeklilik sistemi katkıları ve farklı avantajlarla bütüncül bir değer önerisi sunmayı amaçlamaktadır.

Fark yaratan katkıların görünür kılınması ve takdir kültürünün güçlendirilmesi amacıyla hayata geçirilen "Başarılar Bizim" Takdir ve Ödüllendirme Programı, Banka ve bağlı ortaklıklar genelinde yaygınlaştırılarak çalışanların başarılarının hızlı ve şeffaf biçimde ödüllendirilmesini desteklemektedir.

BASİSEN Sendikası ile yapılan toplu iş sözleşmesi kapsamında, 2025 yılı ücret artışları Ocak ve Temmuz aylarında hayata geçirilmiştir.

Yasal düzenlemeler kapsamında, üst yönetime yönelik ücretlendirme uygulamalarına ilişkin özet bilgiler aşağıda sunulmaktadır:
Üst yönetim için 31 Aralık 2025 itibarıyla toplam 786 milyon 583 bin TL tutarında ödeme yapılmış olup, bu tutar bir önceki yılın aynı döneminde 640 milyon 349 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Performans Yönetimi

Performans Yönetimi yalnızca sonuç odaklı bir değerlendirme süreci değil, gelişimi odağına alan bir anlayışla ele alınmaktadır. Genel Müdürlük ve bağlı ortaklıklarda performans hedefleri, OKR (Objectives and Key Results) metodolojisi ile takip edilerek, belirlenen ilham verici amaçlar ve ölçülebilir anahtar sonuçlar, çalışanların hedef odaklı ve çevik bir şekilde ilerlemesini sağlamaktadır. Şube çalışanlarının performansı ise sayısal hedefler ve davranışsal göstergeler birlikte değerlendirilerek ele alınmaktadır.

> Yapı Kredi, insan sermayesini kurumsal başarının temel unsuru olarak görerek çalışan bağlılığını artırmaya yönelik kapsamlı ve sürdürülebilir adımlar atmaktadır.

Yıl boyunca gerçekleştirilen "Diyalog" görüşmeleri ile çalışanlar ve yöneticiler düzenli geri bildirim alışverişinde bulunarak gelişim alanlarını birlikte ele almaktadır. Bu bütüncül performans ve ödüllendirme yaklaşımı, çalışanların katkılarının karşılık bulmasını sağlarken; kuruma olan bağlılığın güçlenmesine de önemli ölçüde katkı sunmaktadır.

Çalışan Bağlılığı

Yapı Kredi, insan sermayesini kurumsal başarının temel unsuru olarak görerek çalışan bağlılığını artırmaya yönelik kapsamlı ve sürdürülebilir adımlar atmaktadır. Düzenli olarak gerçekleştirilen çalışan bağlılığı araştırmalarıyla çalışanların ihtiyaçları ve beklentileri derinlemesine analiz edilerek, elde edilen bulgular üst yönetimden başlayarak tüm yönetim kademeleriyle paylaşılmaktadır. Araştırma sonuçları doğrultusunda belirlenen öncelikli alanlar için aksiyon planları oluşturularak; çalışan deneyimini ve esenliğini odağına alan uygulamalar hayata geçirilmektedir.

2025 yılında, Bağlılık Araştırması kapsamına "esenlik" odağının da eklenmesiyle, çalışan bağlılığı ve iyi olma hali bütüncül bir bakış açısıyla ele alınmıştır. Bu çalışmalar sonucunda, çalışan bağlılığı oranı bir önceki yıla kıyasla anlamlı bir artış göstermiş ve geçen yıla göre 14 puan artarak %73 olarak ölçülmüştür. Sonuçlar doğrultusunda Koç Holding tarafından, Fark Yaratan Liderler ödül töreni düzenlenmektedir.

Çalışan deneyimini sürekli iyileştirmek amacıyla, "Çalışan Deneyimi Aksiyon Koçu" uygulaması hem genel müdürlük hem de saha ekiplerinde görev alan toplam 52 koç ile çalışan deneyimi süreçlerine hız ve verimlilik kazandırmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi'de çalışan deneyimi ve esenlik yaklaşımı, yalnızca sosyal ve kültürel uygulamalarla değil; çalışanların sağlığını ve güvenliğini önceleyen sistematik uygulamalarla da desteklenmektedir.

İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ (İSG)

Yapı Kredi, iş sağlığı ve güvenliğini öncelikli bir sorumluluk olarak benimseyerek, bu alandaki çalışmalarını kapsamlı bir yaklaşımla yürütmektedir. Tüm Yapı Kredililer için güvenli bir iş ortamı sağlamak amacıyla, iş kazalarını, kayıpları ve meslek hastalıklarını önlemeye yönelik çeşitli stratejiler uygulamaktadır.

İSG Politikası'nın temel unsurları, çalışanların uyması gereken standartlarla belirlenmiş olup, olası kaza senaryolarına yönelik önlemler alınmaktadır. Ayrıca, iş yeri hekimleri ve güvenlik uzmanlarının katılımıyla düzenlenen eğitim ve etkinliklerle, çalışanların İSG konusunda sürekli olarak bilinçlendirilmesi sağlanmaktadır. 2025 yılında çalışanlara toplamda 43.794 saat İSG eğitimi verilmiştir.

Yapı Kredi'de İSG yönetimi, üst yönetim ve çalışanların katılımıyla yürütülmektedir. İSG ile bağlantılı konular ve riskler her yıl düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Yapı Kredi, risklerin önlenmesi ve sağlıklı çalışma ortamlarının oluşturulması doğrultusunda sıfır iş kazası ve meslek hastalığı hedefiyle hareket etmekte; sürdürülebilir güvenlik kültürünün yaygınlaştırılması ve İSG süreçlerinin dijitalleştirilmesini öncelikleri arasında görmektedir.

Çeşitlilik ve Kapsayıcılık

Yapı Kredi, sürdürülebilir başarının ancak farklılıkların zenginlik olarak kabul edildiği kapsayıcı bir iş ortamıyla mümkün olduğuna inanır. Bu doğrultuda Banka; cinsiyet, yaş, engellilik durumu, kültürel geçmiş ve diğer tüm farklılıklara saygı duyulan, fırsat eşitliğinin benimsendiği adil ve destekleyici bir çalışma ortamı sunmayı hedeflemektedir. Çalışanlar her türlü ayrımcılığa karşı korunmakta ve etik iletişim kanalları aracılığıyla, endişe duyulan durumlar anonim olarak iletilebilmektedir. Raporlama döneminde banka genelinde ayrımcılığa ilişkin herhangi bir eylem tespit edilmemiştir.

Banka, toplumsal cinsiyet eşitliğini tüm faaliyet alanlarında desteklemektir. Kadın çalışanların her seviyede dengeli temsil edilmesini sağlamak amacıyla, insan kaynakları süreçlerinde

> İş yeri hekimleri ve güvenlik uzmanlarının katılımıyla düzenlenen eğitim ve etkinliklerle, çalışanların İSG konusunda sürekli olarak bilinçlendirilmesi sağlanmaktadır. 2025 yılında çalışanlara toplamda 43.794 saat İSG eğitimi verilmiştir.

eşitlik odağı gözetilmektedir. Buna ek olarak, kadın çalışanların birbirleriyle bağ kurmaları ve deneyimlerini paylaşmaları amacıyla düzenli buluşmalar gerçekleştirilmektedir.

Yapı Kredi, Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı ile Dünya Ekonomik Forumu'nun iş birliğiyle hazırlanan İş'te Eşitlik Bildirgesi'ni imzalayarak toplumsal cinsiyet eşitsizliğinin azaltılmasına yönelik çalışmalara katkı sağlamaktadır.

Ayrıca, Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) öncülüğünde, Dünya Bankası teknik desteğiyle geliştirilen Fırsat Eşitliği Modeli Sertifikası'nı (FEM) almaya hak kazanmıştır.

Teknoloji ve inovasyon alanında kadın katılımını artırmaya ve farkındalık yaratmaya yönelik olarak, Bahçeşehir Üniversitesi, Birleşmiş Milletler Eğitim ve Araştırma Enstitüsü (UNITAR) ve CIFAL İstanbul iş birliğiyle "Teknolojide Fırsat Eşitliği" projesi yürütülmektedir. Aralık 2023'te başlatılan proje kapsamında, Koç Holding'in Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri 2030 gündemiyle uyumlu taahhüdü doğrultusunda, 2025 yıl sonu itibarıyla 79.000 kadına ulaşılmıştır.

Kadın girişimciliğini desteklemek amacıyla, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliğiyle hayata geçirilen Sınırları Kaldıran Kadınlar Programı kapsamında, bugüne kadar yaklaşık 1.000 kadın girişimciye ücretsiz uçtan uca e-ihracat eğitimi verilmiş, 68 kadın girişimciye birebir danışmanlık desteği sağlanmıştır. E-Ticaret ve ödeme yöntemleri, dijital pazarlama ve veriye dayalı işletme yönetimi alanlarında düzenlenen webinarlar ile kadın girişimcilerin sürdürülebilir büyüme kapasiteleri ve ekonomik bağımsızlıklarını güçlendirmelerine destek olunmuştur.

19 Kasım Dünya Kadın Girişimciler Günü kapsamında gerçekleştirilen buluşmada, kadın girişimciler ile bir araya gelinerek ilham veren deneyimlerin paylaşıldığı, yeni iş birliklerinin doğduğu güçlü bir ekosistem oluşturulmuştur.

Kadın çalışanların güçlenmesi amacıyla Birleşmiş Milletler Kadın Birimi ile ortaklaşa uygulanan Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin (WEPs) imzacısı olan ve yıllık olarak WEPs bildirim raporlaması yapan Yapı Kredi'de, 2025 yılında kadınların iş gücüne katılım oranı %61,6 olarak gerçekleşmiştir. Banka bu oranı %50'nin altına düşürmemeyi hedeflemektedir. Ayrıca, Yönetim Kurulu kadın üye sayısı oranının 2026 yılına kadar %30 seviyesine ulaşmasını hedeflemektedir.

Yapı Kredi, 2026 yılına kadar STEM pozisyonlarında kadın çalışan oranını %40'a çıkarmayı taahhüt etmektedir. Kadınların ekonomik hayata katılımını ve karar verici konumlarda yer almasını destekleyen Banka, sektörde toplumsal cinsiyet eşitliğini savunmaya devam etmektedir.

> 2025 yılında Yapı Kredi'de kadınların iş gücüne katılım oranı %61,6 olarak gerçekleşmiştir.

TOPLU SÖZLEŞME VE MESLEKİ DERNEKLEŞME

Yapı Kredi, çalışanların toplu sözleşme ve mesleki dernekleşme haklarını, yasal düzenlemelerle uyumlu şekilde güvence altına alarak sosyal diyalog ve katılımcı yönetişim anlayışını desteklemektedir. Banka, toplu iş sözleşmesi kapsamındaki tüm hak ve yükümlülükleri çalışanlarına şeffaf bir şekilde duyurmakta ve oryantasyon eğitimlerinde sendikal haklarla ilgili bilgilendirme yapmaktadır.

2025 yıl sonu itibarıyla çalışanların %57'si sendika üyesi olup, Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası (BASISEN) ile iki yılda bir toplu iş sözleşmesi imzalanmaktadır. En son imzalanan sözleşme, 1 Ocak 2025 ile 31 Aralık 2026 tarihlerini kapsamaktadır.

Ayrıca, Banka ve sendika üyeleri arasındaki iletişimi ve iş birliğini güçlendirmek amacıyla kurulan Çalışma İlişkileri Danışma Kurulu (ÇIDAK) aracılığıyla çalışma barışının korunması, olası sorunların yapıcı diyalog yoluyla ele alınması ve çözüm üretilmesi hedeflenmektedir. Bu çerçeve, Banka'nın insan odağını ve paydaş katılımını esas alan sürdürülebilir değer yaratma yaklaşımını tamamlamaktadır.

Ödüller

- YAPI KREDİ – ATM DİREKT İADE – GÜMÜŞ ÖDÜL — SARDIS ÖDÜLLERİ
- YAPI KREDİ – AVRUPA'DA YILIN YENİLİKÇİSİ – BRONZ ÖDÜL — QORUS REİNVENTION AWARDS EUROPE 2025
- YAPI KREDİ – EN YENİLİKÇİ TWİTTER (X) AKIŞI – ALTIN ÖDÜL — STEVIE ÖDÜLLERİ
- YAPI KREDİ – EN İYİ KURUMSAL DİJİTAL ÖDEME STRATEJİSİ — GLOBAL FINANCE
- YAPI KREDİ – YARINLARA KARTOPU – TOPLUMA DEĞER KATAN PROJELER/ FIRSAT EŞİTLİĞİ — TOPLUMSAL FAYDA ÖDÜLLERİ
- YAPI KREDİ – EN YENİLİKÇİ KURUMSAL DİJİTAL BANKA — GLOBAL FINANCE
- YAPI KREDİ – A LİSTESİ — CDP İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ
- YAPI KREDİ – DÖNÜŞÜMDE EN İYİ BANKA — GLOBAL FINANCE
- YAPI KREDİ – A LİSTESİ — CDP SU GÜVENLİĞİ
- YAPI KREDİ – EN İYİ ENTEGRE BİREYSEL BANKACILIK SİTESİ — GLOBAL FINANCE
- YAPI KREDİ – DIŞ TİCARET FİNANSMANI – TÜRKİYE'NİN LİDER BANKASI — EUROMONEY
- YAPI KREDİ – ÜYE İŞ YERLERİ İÇİN DAVRANIŞSAL FRAUD TESPİTİ – DİJİTAL İNOVASYON – 3.LÜK ÖDÜLÜ — IDC FUTURE ENTERPRISE AWARDS
- YAPI KREDİ – YAPIMIZDAVAR – İŞVEREN MARKASI: İÇ İLETİŞİM – GÜMÜŞ ÖDÜL — BRANDVERSE AWARDS
- YAPI KREDİ - DOLANDIRICILIK ÖNLEME YÖNETİMİ — 2025 FICO DECISION AWARDS
- YAPI KREDİ – PREDİCTİBANK - OPERASYONEL MÜKEMMELLİK – GÜMÜŞ ÖDÜL — QORUS REİNVENTION AWARDS EUROPE 2025
- YAPI KREDİ – GENEL SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK – DÜNYANIN EN SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞİRKETLERİ 2025 — TIME DERGİSİ
- YAPI KREDİ MOBİL – "BENİM DÜNYAM" – QORUS İŞ MODELİ DÖNÜŞÜMÜ – BRONZ ÖDÜL — QORUS REİNVENTION AWARDS EUROPE 2025
- YAPI KREDİ ÖZEL BANKACILIK – TÜRKİYE'NİN EN İYİ ÖZEL BANKACILIĞI — INTERNATIONAL FINANCE AWARDS
- YAPI KREDİ MOBİL – "BENİM DÜNYAM" – GELİŞEN TEKNOLOJİ YAPAY ZEKA YARATICI ENTEGRASYONU — COMMUNICATOR AWARDS
- YAPI KREDİ FAKTORİNG – TÜRKİYE'NİN EN İYİ FAKTORİNG ŞİRKETİ — GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS
- YAPI KREDİ MOBİL – "BENİM DÜNYAM" – FİNANS — COMMUNICATOR AWARDS
- YAPI KREDİ FAKTORİNG – 2025 TÜRKİYE EN İYİ SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA ŞİRKETİ — GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS
- YAPI KREDİ MOBİL – "BENİM DÜNYAM" – EN İYİ KULLANICI DENEYİMİ — COMMUNICATOR AWARDS
- YAPI KREDİ FAKTORİNG – TÜRKİYE'NİN EN İYİ İŞ YERİ — KINCENTRIC BEST EMPLOYERS
- YAPI KREDİ MOBİL – "BENİM DÜNYAM" – EN İYİ KULLANICI ARAYÜZÜ — COMMUNICATOR AWARDS
- YAPI KREDİ FAKTORİNG – DÜNYANIN EN İYİ İHRACAT FAKTORİNG ŞİRKETİ — FCI AWARDS
- YAPI KREDİ MOBİL – "BENİM DÜNYAM" – DENEYSEL & İNOVATİF — COMMUNICATOR AWARDS
- YAPI KREDİ LEASİNG – TÜRKİYE'NİN EN İYİ İŞ YERİ — KINCENTRIC BEST EMPLOYERS
- YAPI KREDİ MOBİL – "BENİM DÜNYAM" – ENTEGRE MOBİL DENEYİM — COMMUNICATOR AWARDS
- YAPI KREDİ LEASİNG – EN BEĞENİLEN ŞİRKET — CAPITAL – İŞ DÜNYASININ EN BEĞENİLEN ŞİRKETLERİ
- YAPI KREDİ ÖZEL BANKACILIK – ÖZEL BANKACILIKTA TÜRKİYE'NİN EN İYİ FİLANTROPİ DANIŞMANLIĞI — EUROMONEY
- YAPI KREDİ PORTFÖY – TÜRKİYE'NİN EN İYİ PORTFÖY YÖNETİMİ ŞİRKETİ — GLOBAL BUSINESS & FINANCE MAGAZINE AWARDS
- YAPI KREDİ YATIRIM – ARACILIK İŞLEMLERİ – BORSA İSTANBUL PAY PİYASASI İŞLEM HACMİ LİDERİ — 10. TSPB ALTIN BOĞA ÖDÜLLERİ
- YAPI KREDİ YATIRIM – ARACILIK İŞLEMLERİ – BORSA İSTANBUL VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI İŞLEM HACMİ LİDERİ — 10. TSPB ALTIN BOĞA ÖDÜLLERİ

Gönüllülükte bir adım önde.

KURUMSAL YÖNETİM

— Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar 236
— Olağan Genel Kurul Gündemi 238
— Yönetim Kurulu Raporu 239
— İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi 241
— 2025 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi 244
— 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler 245
— Kredi Derecelendirme Notları 246
— Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı 247
— Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 249
— Kurumsal Yönetim Bilgi Formu 257
— SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu 266
— Hukuki Açıklamalar 276
— Bağımsızlık Beyanı 277
— Sorumluluk Beyanı 278
— Kâr Dağıtım Politikası 279
— 2025 Yılı Kârına İlişkin Not 280
— Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu 282

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar

Yıllık 41 milyon adet kredi kartı ve müşteri hesap ekstresinin basım hizmeti Post kom Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. üzerinden alınmaktadır.

Fiziksel güvenlik hizmetleri, Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş. tarafından toplamda 816 güvenlik görevlisiyle sunulmaktadır.

Şubelerde 703 silahlı güvenlik personeli, Genel Müdürlük ve Bölge binalarında 96 silahlı güvenlik personeli, Darıca Arşiv, Yeniköy Koru tesislerinde, Samsun İletişim Merkezinde, Adıyaman, Hatay ve Kahramanmaraş Call Center'de ise 17 silahsız güvenlik personeli görev yapmaktadır. Güvenlik hizmetlerinde Banka demirbaşlarına kayıtlı toplam 876 adet silah bulunmakta olup, Emniyet Birimlerindeki yasal işlemleri takip edilmektedir.

3.456 adet ATM'de Hırsız Alarm sistemi ve CCTV sistemi, 666 adet ATM'de sadece CCTV sistemi, 814 şubede ise Hırsız Alarm sistemi ve CCTV sistemi 131 adet arşiv, depo, ana kasa vb. lokasyonda Hırsız Alarm sistemi ve CCTV sistemi bulunmaktadır. CCTV sistemlerinde toplam 23.676 adet kamera işletilmektedir.

Hırsız alarm sisteminin izlenmesi, CCTV ve şube yangın alarm sistemleri de dâhil olmak üzere tüm teknik ve elektronik güvenlik sistemlerine yönelik kontrol ve bakım hizmetleri Securitas Güvenlik A.Ş.; Genel Müdürlük binaları ve Ana Kasalarda bulunan yangın algılama ve söndürme sistemlerinin kontrolü servis arıza bakımı Protek Mühendislik Ltd. Şti. ve EEC Entegre Bina Kontrol Sistemleri şirketi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdürlük, şubelerde, arşiv, depo vb. tüm banka lokasyonlarında 7.505 adet mobil yangın söndürme cihazı bulunmakta olup Mobil Yangın Söndürme cihazlarının Dolum, Bakım ve Servis Arızaları TPŞ Yangın Söndürme Cihazları A.Ş. tarafından gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdürlük ve Bölge binalarında 20 adet X-Ray, 27 adet Kapı Tipi Metal Boy Dedektör bulunmaktadır. X-Ray ve Metal Boy Detektörleri Bakım, Servis/ Arıza ve Onarımları Teknik Döküm Kaplama Malzemeleri ve San. Tic. A.Ş. ve Agop Havucıyan X-Ray Güvenlik Sistemleri Merkezi San. Tic. Ltd. Şti. tarafından gerçekleştirilmektedir.

120 adet kartlı geçiş kontrol paneli, 1.222 adet kart okuyucu, 6 Adet Parmak izi okuyucu, 3 adet yüksek güvenlikli geçiş kapısı (mantrap-hı-sec), 6 adet boy turnike, 57 adet standart geçiş turnikesi, 10 otopark bariyer, 6 adet roadblocker ile geçiş kontrolleri sağlanmaktadır. Kartlı giriş sistemleri ve kart izleme ve kontrolleri Dijit Teknoloji ve Güvenlik Sistemleri Ticaret Limited Şirketi'nden karşılanmaktadır.

Banka personelleri ve outsource personellerin tanıtım kartları için yıllık ortalamada 2.500 adet kart baskısı yapılmakta olup geçiş kontrol noktaları için yıllık ortalamada 36.000 adet manyetik kartlara yetki tanımı yapılmaktadır. Sistem yönetimi, banka yetkilileri takibi ve sorumluluğunda, Tepe Servis Yönetimi A.Ş. sözleşmesi kapsamında hizmet alınan personeller tarafından sağlanmaktadır.

Para taşıma destek hizmetleri ile şube içinde ve dışındaki ATM'ler için birinci seviye bakım hizmetleri Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (Bantaş), Loomis Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş. (Loomis) ve Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş. (Desmer) firmaları tarafından verilmektedir. Diebold Nixdorf Teknoloji A.Ş. ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. şube içinde ve dışında yer alan ATM'ler için ikincil bakım hizmetleri sağlamaktadır.

2025 GELİŞMELERİ

GM /Bölge binaları ile tesis ve şubelerin fiziki ve off-site teknik güvenlik süreçleri gerekli kontrol ve önlemler alınarak sağlanmıştır. Güvenlik görevlisi görevlendirilmeleri yeterli olacak kadar planlanmış ve takibi yapılmıştır. 5 yıl ve üzeri aynı şubede görev yapan 120 güvenlik görevlisi rotasyonu yapılmıştır. Güvenlik kapsamında yaşanan tüm olaylara anında müdahale edilerek gerekli bilgi ve raporlamalar yapılmıştır. Acil durum ve olağan üstü durumlarda (yangın, deprem, hırsızlık, toplumsal olaylar vb.) güvenlik görevlisi görevlendirilmesi ve elektronik-fiziki güvenlik anlamında çalışmalar yapılarak lokasyonlarda etkin bir şekilde güvenlik hizmeti verilmiştir. Genel Müdürlük binalarında acil durum kat tahliye tatbikatları ilgili bölümlerle birlikte düzenlenmiştir. Türkiye geneli güvenlik görevlilerine güvenlik şirketi ile birlikte eğitim verilmiştir. 790 güvenlik personeline şube güvenliği, şube müşteri ilişkileri ve 5188 sayılı Özel güvenlik hizmetlerine dair kanun ile ilgili yüz yüze bölgesel eğitim verilmesi sağlanmıştır. Plaza D blok Genel Müdürlük binası kartlı geçiş sistemleri yenilenmiştir, 2 Adet bölge binasının kartlı geçiş sistemleri yenilenmiştir, 12 adet anakasa lokasyonunun kartlı geçiş sistemleri yenilenmiştir, 10 Adet anakasa fm200 sisteminin silindir hidrostatik testleri yapılarak, tekrar kullanıma alınmıştır, Data Center veri merkezine yeni 3 adet fm200 sistem kurulumu yapılmıştır, Data Center veri merkezi Kripto Kabin parmak izi okuyucu uygulama ve devreye alınması yapılmıştır, HUB ofislerine kartlı geçiş sistem kurulumları yapılmıştır.

2026 HEDEFLERİ

Fiziki ve Teknik Güvenlik Hizmetleri:

- Banka'nın bina, tesis ve şubeleri ile ATM'lerinin fiziki ve teknik olarak güvenliğinin sağlanması, tüm ekipler ile koordineli bir şekilde çalışılarak hizmetin optimum şekilde yönetilmesi ve güvenlik personelinin kişilik envanter testi uygulamasına geçişinin sağlanması öngörülmektedir.
- Genel Müdürlük binalarındaki otopark ve yer bariyerlerinin yenilenmesi, Otopark ve tesislere araç girişlerinde plaka tanıma sistemi uygulanması, GM binaları acil anons sistemlerinin revizyonlarının yapılması planlanmaktadır.

Araç, Arşiv, Nakliye ve Muhaberat Baskı Hizmetleri:

- Müşterilere gönderilen ekstrelerin dijital ortamda paylaşılması durumunda hedeflenen baskı maliyetlerinin minimize edilmesi,
- Müşterilere posta kanalıyla gönderilen ekstrelerin ulaşmaması durumunda yönetime gelen şikayetlerin incelenerek müşteri memnuniyetsizliğine yol açmadan en kısa sürede çözümlenmesi için aksiyon alınması,
- Baskı süreçlerinde yaşanacak olası aksaklıklarda gerekli aksiyonların hızlıca alınmasını sağlamak.

Olağan Genel Kurul Gündemi

YAPI VE KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 12 MART 2026 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanı'nın seçilmesi,

2. 2025 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2025 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,

3. 2024 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun müzakere edilerek onaylanması,

4. Banka'nın 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,

5. Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi, işlemlerin onaylanması ve Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,

6. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesinin seçilmesi,

7. Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için "Ücret Politikası" ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,

8. Yönetim Kurulu Üyelerinin yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,

9. Banka'nın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan 2025 yılı kârının dağıtılması ve kâr dağıtım tarihi konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,

10. 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298-Ç maddesi kapsamında, yeniden değerleme uygulaması neticesinde ortaya çıkan değer artış fonu karşılığında olağanüstü yedeklerden özel fon hesabına aktarım yapılmasının onaylanması,

11. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği, Türk Ticaret Kanunu ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu düzenlemeleri uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,

12. Banka'nın Bağış ve Sponsorluk Politikasında yıl içinde yapılan ifadesel revizyonlar ve Politika kapsamında sosyal yardım amacıyla 2025 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve ilgili Politika kapsamında 2026 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,

13. Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2025 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,

14. Dilek ve görüşler.

Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi, öncü konumunu devam ettirdiği 2025 yılında, insanı odağa alan yaklaşımı ile müşteri kazanımına devam ederken, ürün bazında müşteri penetrasyonunu da güçlü tutmayı sürdürmüştür. Böylelikle Banka, sağlam bilanço yapısını, etkin aktif-pasif yönetimini ve ihtiyatlı duruşunu devam ettirerek yılı başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Aktif büyüklüğünü %38'lik artış ile 3,523 trilyon TL'ye çıkaran Yapı Kredi, 2025 yılında da sorumlu bir büyüme sağlayan müşteri odaklı ve yenilikçi bankacılık anlayışını başarıyla devam ettirmiştir.

2025 yılı, uygulanan ekonomi politikaları sonucunda dezenflasyon sürecinin ve sıkı para politikalarının devam ettiği bir yıl olmuştur. Bu dönemde Yapı Kredi, gelir yaratımında güçlü bir performans göstererek toplam gelirlerini %78 artmıştır. Operasyonel giderler ise büyüme ve insanı odağa alan stratejinin yanı sıra, enflasyonun gecikmeli etkisi nedeniyle yıllık %53 artarak 124.061 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın brüt faaliyet kârı ise 92,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Aktif kalitesinde Banka ihtiyatlı duruşunu sürdürmüştür. Bireysel ve kredi kartı tarafında proaktif yaklaşım ile yeniden yapılandırmalara ağırlık vererek ödeme kolaylığı sağlamıştır. Bu segmentte sektörden daha olumlu ayrışmıştır. Güçlü tahsilatların da desteğiyle net kredi riski maliyeti (kur etkisi hariç) 167 baz puan olarak ve toplam karşılık oranı %3,9 seviyesinde (tahsili gecikmiş alacak satışları hariç: %4,3) gerçekleşmiştir. Tüm bunların sonucunda, 2025 yılı net kârı 47,1 milyar TL, maddi özkaynak kârlılığı ise %21,4 seviyesine yükselmiştir.

Yapı Kredi, ekonomiye desteğini sürdürürken temel göstergelerini de güçlü seviyede korumayı başarmıştır. Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik rasyosu (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 2020 yılında uygulamaya koyduğu geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmadan) yasal limitlerin güçlü bir şekilde üzerinde kalarak %14,8 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %11,8 seviyesinde gerçekleştirmiştir. Bu oranlar, yasal gerekliliklerin sırası ile 281 baz puan ve 223 baz puan üzerinde seyretmektedir. Böylelikle Yapı Kredi, 2025 yılında da sağlam temel göstergeleri ile sektördeki konumunu korumaya devam etmiştir.

Yurtdışı fonlama tarafında ise, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi sürdürülmüş; sendikasyon, sermaye benzeri tahvil, ilave ana sermayeye dahil edilebilir nitelikte borçlanma aracı, tahvil ihracı, ikili kredi ve DPR gibi ürünlerle yaklaşık 6,5 milyar ABD doları kaynak sağlanmıştır. Yapı Kredi 2025 yılında yılın ilk yarısında sürdürülebilirlik sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. İşlem Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi kapsamında kullanılacaktır. Banka yılın ilk yarısında, 28 ülkeden 55 bankanın katılımı ile 1,165 milyar ABD doları sürdürülebilirlik sendikasyon kredisi sağlamıştır. Yapı Kredi yılın ikinci yarısında ise 24 ülkeden 54 bankanın katılımı ile 1,274 milyar ABD dolarlık sendikasyon kredisi sağlamıştır.

Yapı Kredi, 2025 yılı faaliyet döneminde de sürdürülebilirliği uzun vadeli değer yaratma yaklaşımının temel unsurlarından biri olarak ele almış ve Banka'nın stratejik öncelikleri arasında konumlandırmaya devam etmiştir. İklim değişikliği kaynaklı riskler, artan düzenleyici beklentiler ve paydaşların dönüşen talepleri doğrultusunda sürdürülebilirlik, yalnızca çevresel ve sosyal etkiler çerçevesinde değil, Banka'nın finansal performansı ve risk profili üzerindeki etkileriyle birlikte bütüncül bir yaklaşımla değerlendirilmeye başlanmıştır. Bu doğrultuda çifte önemlilik yaklaşımı benimsenmiş; çevresel ve sosyal etkiler ile bu başlıkların Banka faaliyetleri üzerindeki finansal yansımaları birlikte analiz edilmiştir.

Sürdürülebilir finansman faaliyetleri, Banka tarafından yalnızca ürün bazlı bir alan olarak ele alınmamış; kredi kullandırımlarının yönü, fonlama yapısı ve yaratılan etkinin birlikte değerlendirildiği

entegre bir yönetim alanı olarak konumlandırılmıştır. Bu çerçevede yeşil ve sürdürülebilir temalı kredi kullandırımları ile sürdürülebilir finansman işlemleri, Banka'nın kredi portföyünün dönüşümünü destekleyen temel araçlar arasında yer almıştır. Söz konusu dönüşümün bilanço üzerindeki etkisinin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla Yeşil Varlık Rasyosu, kredi portföyünün sürdürülebilirlik ekseninde dönüşümünü destekleyen bir kaldıraç mekanizması olarak değerlendirilmiş ve bu kapsamda ilgili çalışmalar yürütülmüştür. Sürdürülebilir finansman yaklaşımı, kredi portföyünde karbon yoğunluğu yüksek sektörlerden kaynaklanan risklerin yönetilmesi ve kredi portföyünün daha düşük karbonlu bir yapıya kademeli olarak dönüştürülmesine yönelik hayata geçirilen "Kredilerde Dönüşüm Planı" ile birlikte ele alınmıştır. Operasyonel tarafta ise yenilenebilir enerji kullanımı ve enerji verimliliği uygulamaları tamamlayıcı unsurlar olarak ele alınmış; başta Selfie GES Projesi olmak üzere yürütülen çalışmalarla Banka'nın operasyonel emisyonlarının azaltılmasına yönelik dönüşüm süreci başlatılmıştır.

Bu entegre yönetim anlayışı, Banka'nın uluslararası platformlardaki konumuna da yansımıştır. Yapı Kredi, CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği programlarında "A" Listesi'nde yer almış; TIME ve Statista tarafından yayımlanan "Dünyanın En Sürdürülebilir Şirketleri 2025" listesinde Türkiye'den yer alan tek banka olma başarısını göstermiştir. Dolayısıyla 2025 yılında Yapı Kredi, sürdürülebilirliği kredi portföyü dönüşümü, risk yönetimi ve stratejik karar alma süreçleriyle bütüncül biçimde ele alarak sorumlu büyüme yaklaşımını sürdürmüştür.

Kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde Yapı Kredi'nin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2024 yılında 10 üzerinden 9,72 olan kurumsal yönetim notu 2025 yılında da 9,72 olarak teyit edilmiştir.

Değerli Hissedarlarımız,

2025 yılı entegre faaliyet raporumuzu ve mali tablolarımızı görüş ve onayınıza sunarken Yönetim Kurulu olarak, Yapı Kredi'ye olan inancınızdan ötürü siz kıymetli hissedarlarımıza teşekkürlerimizi sunarız.

Yönetim Kurulu adına,
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Y. Koç

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

İÇ DENETİM

İç Denetim Yönetimi, Banka'da çalışan 120 ve İştiraklerin İç Denetim Bölümleri bünyesinde çalışan 12 kişi ile İç Denetim faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Yönetim, Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Banka tarafından, mevcut çalışanlar için sağlanan eğitim programlarıyla birlikte dijital kaynaklardan sağlanan eğitimlerle ve alan uzmanlığı eğitimleriyle personelin mesleki ve kişisel gelişimine destek olunmuştur.

Yapı Kredi'nin iç denetim yaklaşımı, şube denetimi, süreç denetimi ve soruşturma ile etik inceleme faaliyetlerini kapsamaktadır. Denetim sonucunda tespit edilen riskleri içeren denetim raporları Üst Yönetim'e sunulur. Öte yandan, bu denetimlerde Banka prosedürlerinin ve iş süreçlerinin etkinliği ve yeterliliği risk açısından değerlendirilir.

Yapı Kredi'de şube ve süreç denetimleri Yıllık Denetim Planı ile belirlenmekte ve onaylanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Yıllık Denetim Planı, her bir birimin risk önceliklerini değerlendirmek ve daha önce tespit edilen risklerle ilgili tedbirleri takip etmek amacıyla üst yönetim ile yapılan toplantıların ardından oluşturulmaktadır. Ayrıca, iç denetim raporları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na yılda en az 4 kez sunulmaktadır. 2025 yılında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından talep edilen Yönetim Beyanı çalışmaları devam etmiştir. Bu bağlamda, bankacılık süreçleri ve bilgi sistemleri kontrollerine ek olarak destek hizmet firmalarının denetimi gerçekleştirilmiştir.

> Yapı Kredi'nin iç denetim yaklaşımı, şube denetimi, süreç denetimi ve soruşturma ile etik inceleme faaliyetlerini kapsamaktadır.

İç Denetim Yönetimi tarafından 2025 Denetim Planı kapsamında toplam 259 adet denetim yapılmıştır. Bunlardan 79 adet denetim süreç ve iştirakler merkezi denetim ekipleri tarafından, 180 adet denetim ise Şube Denetim ekipleri tarafından yapılmıştır. İlaveten, iştirak denetim ekipleri tarafından da toplam 65 adet denetim gerçekleştirilmiştir. Bunun yanı sıra, 54 adet inceleme ve soruşturma raporu yayımlanmıştır.

2026 Denetim Planı çalışmaları yapılmış; bu çalışmalarda risk değerlendirmesi sonuçları dikkate alınmış ve beklenmedik denetim ihtiyaçları, uygulamaların iyileşmesini sağlamak amaçlı denetim projeleri, mesleki eğitimler, bulgu izleme, raporlama, metodoloji konuları ve idari görevler kapsanmıştır.

İÇ KONTROL

Yapı Kredi İç Kontrol Birimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Banka'nın faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat, düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen standartlar ile Banka'nın iç politika ve prosedürlerine uygunluğunu sağlamak amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Kontrol Birimi, risk temelli yaklaşım çerçevesinde; dijitalleşme, süreç yapıları ve regülasyonlardaki gelişmeleri dikkate alarak kontrol metodolojisini sürekli olarak güncellemektedir. Bu doğrultuda, dinamik bir kontrol ortamının tesis edilmesi ve iç kontrol uygulamalarının etkinliğinin artırılması hedeflenmektedir. Kontrol süreçlerinin teknolojik imkânlarla desteklenmesi kapsamında robotik ve yapay zekâ alanındaki gelişmeler yakından takip edilmektedir.

İç Kontrol Birimi tarafından Banka'nın şubeleri, genel müdürlük birimleri ve finansal bağlı ortaklıklarında; BDDK düzenlemeleri ve uluslararası uygulamalar esas alınarak risk temelli iç kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Yürütülen çalışmalar sonucunda tespit edilen bulgular ilgili iş birimleri ile paylaşılmış, gerekli iyileştirici ve önleyici aksiyonların alınması sağlanmıştır. İç kontrol faaliyetleri ve bu faaliyetler sonucunda elde edilen bulgulara ilişkin olarak hazırlanan periyodik raporlar Denetim Komitesi ve Üst Yönetim'e sunulmuştur.

2025 yılı itibarıyla İç Kontrol Birimi faaliyetleri; Banka genelinde görev yapan 83 kişi ile bağlı ortaklıklar dâhil toplam 101 kişilik bir ekip tarafından yürütülmüştür. Yıl içerisinde uzaktan ve yerinde kontrol faaliyetleri kapsamında yaklaşık 300 şubede yerinde incelemeler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Banka'nın 7 adet bağlı ortaklığında iç kontrol faaliyetleri icra edilmiştir. Söz konusu faaliyetlerin 2026 yılında da devam etmesi planlanmaktadır. Banka genelinde yürütülen eğitim programlarına ilave olarak, denetçilerin mesleki yetkinliklerinin geliştirilmesine yönelik "İç Kontrol Yeni Mezun Programı" planlandığı şekilde uygulanmaya devam etmiştir.

2026 yılında; risklerin önceliklendirilmesi yaklaşımı ve teknolojik kapasitenin artırılmasına yönelik çalışmalar doğrultusunda, Banka ve finansal bağlı ortaklıklar nezdinde kapsayıcı ve etkin iç kontrol faaliyetlerinin sürdürülmesi hedeflenmektedir.

RİSK YÖNETİMİ

Risk yönetimi; Banka'nın karşılaşabileceği riskleri, uluslararası yasal düzenlemeler göz önünde bulundurularak ulusal mevzuata uygun yöntemler ile tek ve konsolide olarak ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında yer alan 131 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetiminden sorumlu en üst düzey yönetici Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'dır. Risk yönetimi; Risk Yönetimi Başkanı'na bağlı Kredi Riski Planlama, Modelleme ve Raporlama, Kredi Riski Stratejileri ve Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve Risk Validasyon bölümlerinden oluşmaktadır.

Yapı Kredi, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır. Bu süreçte Yönetim Kurulu, hedef ve stratejileri başarıyla uygulamak amacıyla gerekli tüm kontrol mekanizma ve süreçlerini kurmakta ve izlemektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Yapı Kredi, kredi risk yönetiminde; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmeyi, azaltmayı ve bu riske ilişkin gerekli tedbirleri almayı hedeflemektedir. Kredi riskini ölçmek için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen kriterlere uygun olarak geliştirilmiştir. BDDK'nın onayını takiben, 30 Haziran 2021'den itibaren Banka'nın sermaye yeterlilik oranları, bu içsel derecelendirme modelleri kullanılarak İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) yaklaşımla hesaplanmaya başlanmıştır. Bu gelişmeyle Yapı Kredi, Türkiye'de IDD yaklaşımını benimseyen ilk banka olarak öne çıkmıştır.

Yapı Kredi'de Kredi Riski için izlenen başlıca stratejiler:

- Kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması
- Kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi
- Grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara kesinlikle uyulması
- Daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Ülke riskinin; tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi

Finansal kredi risklerinin yanı sıra yatırımların çevre, insan hakları, etik, yolsuzluk gibi olası çevresel ve sosyal riskleri de değerlendirilmektedir. Finansman sağlanacak yeni yatırım ve projeler, Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Sistemi kapsamında ele alınmaktadır.

Sağlanan kredilerin çevresel ve sosyal riskler açısından yönetimi ile ilgili detaylı bilgiye Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans bölümünden ulaşabilirsiniz.

Operasyonel Risk ve İtibar Riski

Operasyonel riskler; iç süreçler, çalışanlar, sistemler veya harici olayların neden olduğu hatalar, ihlaller, kesintiler veya hasarlardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır.

Yapı Kredi'nin 2025 yılında güncellenen Operasyonel Risk Yönetimi Politikası; operasyonel risk yönetim yapısına ilişkin grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk kontrol, ölçüm ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin stratejiler ile operasyonel risk raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsamaktadır.

İtibar risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel ilke ve prosedürleri tanımlamak amacıyla 2013 yılında yürürlüğe giren İtibar Risk Yönetimi Politikası, yasal ve iç standartlar dikkate alınarak her yıl güncellenmektedir. Son olarak 2025 yılında güncellenen Politika'nın odak noktalarını; etkin bir itibar riski yönetimi kurmak ve sürdürmek için itibar riski kontrol sistemi, itibar risklerinin tanımlanması, önlenmesi ve itibarın geri kazanımına yönelik itibar riski ölçme, izleme ve raporlama faaliyetleri ile kredi politikalarıyla uyumlu hassas sektörler ve sektör normları ile bu alanlardaki uluslararası standartlar oluşturmaktadır.

RİSK GRUBUYLA YAPILAN İŞLEMLER

Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu'na uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dâhilinde yürütülür. 2025 yılında bu işlemler yasal limitler dâhilinde yapılmıştır. Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölümünün 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

2025 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide mali finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2025 yılı net kârı 47.093 milyon TL ve maddi ortalama özkaynak kârlılığı %21,4 düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü yıllık %38 artışla 3,523 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Yapı Kredi, yıl boyunca Türk ekonomisinin sağladığı katkıyı artırmaya devam etmiştir. Banka, toplam nakdi ve gayrinakdi kredi hacmini %43 artırarak 2,601 trilyon TL'ye taşımıştır.

2025 yılında nakdi krediler, %45 artarak 1,827 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Böylelikle, Yapı Kredi'nin toplam nakdi kredilerde özel bankalar arasında pazar payı %15,1 olarak gerçekleşmiştir. Hem TL hem YP cinsi kredi büyümesi, düzenleyici otoritelerinin kredi büyüme limiti uygulamasına paralel olarak gerçekleşmiştir. Bu doğrultuda Yapı Kredi, TL kredilerde yıllık %42, YP kredilerde ise ABD doları bazında %23 büyüme kaydetmiştir.

2025 yılında, müşteri mevduatı büyümesi, %44 olarak gerçekleşmiş ve mevduat tabanı 1,939 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Böylece, Banka'nın özel bankalar arasındaki müşteri mevduatı pazar payı %13,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı zamanda stratejik hedefler doğrultusunda, Yapı Kredi'nin mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ve verimli müşteri kazanımlarının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduatı 2025 yılında %34 artmış; TL vadesiz müşteri mevduatlarının TL mevduatlar içindeki payı rakip bankaların üzerinde kalmayı sürdürmüş ve %28'e yükselmiştir. Buna ek olarak, vadesiz müşteri mevduatlarının toplam mevduat içerisindeki payı ise %46 seviyesine yükselmiştir.

Yapı Kredi, 2025 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş ve sendikasyon, ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı, sermaye benzeri tahvil ve eurobond ihracı gibi ürünlerle yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür. Banka, güçlü uluslararası ilişkileri ve itibarlı ortaklık yapısının varlığında, 2025 yılında yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil yaklaşık 6,5 milyar ABD doları mertebesinde kaynak yaratmıştır. Yapı Kredi, 2025 yılının ilk yarısında Sürdürülebilir Finans Çerçevesi kapsamında kullanılmak üzere 28 ülkeden 55 bankanın katılımı ile 1,165 milyar ABD doları sürdürülebilirlik sendikasyon kredisi sağlamıştır. Yılın ikinci yarısında ise 24 ülkeden 54 bankanın katılımı ile 2018'den bu yana en yüksek seviye olan 1,274 milyar ABD dolarlık sendikasyon kredisi temin etmiştir. Bu işlemle birlikte Banka, tarihinde ilk kez üç yıllık dilimli sendikasyon kredisi işlemini başarıyla tamamlamıştır. Sendikasyon kredilerine ek olarak, Yapı Kredi Eylül ayında 600 milyon ABD doları İlâve Ana Sermayeye Dâhil Edilebilir Borçlanma Aracı (AT1) ihracını, Aralık ayında ise 500 milyon ABD doları sermaye benzeri tahvil (Tier 2) ihracını başarıyla gerçekleştirmiştir. İki ihraca da yurt dışı yatırımcılardan 3 katın üzerinde talep gelmiştir. İşlemler, Yapı Kredi'nin Türk bankacılık sektöründeki güçlü ve saygın konumunu ve yatırımcıların Türkiye'ye ve Türk finans kuruluşlarına yönelik olumlu bakış açısını bir kez daha kanıtlamıştır.

Gelir yaratımına bakıldığında, Yapı Kredi kârlı büyüme stratejisi ile 2025 yılında da bilançosunu aktif şekilde yönetmeye devam etmiştir. Özellikle yılın ikinci yarısında etkili olan fonlama maliyetlerindeki iyileşmenin de desteği ile 2025 yılında, Yapı Kredi'nin swap maliyetleri ile düzeltilmiş net faiz marjı 151 baz puan artarak %2,24 seviyesinde gerçekleşmiştir. Komisyon gelirleri yıllık %50 artarak 116.457 milyon TL'ye ulaşırken Banka'nın operasyonel giderleri ise devam eden teknoloji yatırımları ve insanı odağa alan stratejinin yanı sıra enflasyonun gecikmeli etkisi nedeniyle yıllık %53 artarak 124.061 milyon TL'ye ulaşmıştır. Böylelikle, komisyonların giderleri karşılama oranı %94 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2025 yılında, Banka aktif kalitesinde ihtiyatlı yaklaşımını sürdürmüş, bu çerçevede toplam karşılık oranı %3,9 olarak gerçekleşmiştir (tahsili gecikmiş alacak satışları hariç: %4,3). Konsolide bazda takipteki krediler oranı 58 baz puan artarak %3,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Özellikle bireysel kredilerde yaşanan aktif kalitesi bozulmasına yılın ikinci yarısında küçük işletmelerin de eklenmesi ile kredi riski maliyeti ise beklentilere paralel olarak kur etkisi hariç 167 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin güçlü sermaye tamponları korunmuş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu (geçici yasal düzenlemeler hariç) 2025 yılı sonunda %14,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2025 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 145,1 milyon TL ödeme yapılmıştır.

5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler

	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	780.821	1.184.267	1.863.373	2.553.881	3.522.932
Nakdi + Gayrinakdi Krediler	564.066	850.314	1.308.136	1.813.255	2.601.031
Krediler	403.149	606.523	919.508	1.263.846	1.827.083
Mevduatlar	419.928	705.495	1.108.886	1.374.257	1.959.143
Özkaynaklar	63.489	126.262	178.881	192.814	255.617
Net Kâr/Zarar	10.490	52.745	68.010	29.019	47.093
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup)[1,2]	%15,0	%18,1	%16,9	%15,2	%14,8
Sermaye Yeterllik Oranı (Banka)[1,2]	%16,0	%19,5	%18,1	%16,4	%16,2
Şube Sayısı (Grup)	835	832	812	805	775
Şube Sayısı (Banka)	804	801	780	772	740

[1] Geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmıştır.
[2] 2020 sonrası İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) hesaplama yöntemine göre verilmiştir.

DOĞRUDAN ÜRETİLEN VE DAĞITILAN EKONOMİK DEĞER (BİN TL)	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan Üretilen Ekonomik Değer						
Gelirler	240.469.28	322.504.89	110.134.489	144.686.607	131.101.203	212.910.069
Dağıtılan Ekonomik Değer						
İşletme Giderleri	4.848.220	5.853.634	13.319.808	29.703.386	49.855.150	77.634.777
Çalışan Maaşları ve Yan Haklar	3.576.234	4.433.204	9.097.079	16.777.259	27.530.139	40.248.684
Sermaye Sağlayıcılara Ödemeler (Temettü)[1]	500.000	1.000.000	7,911,000	10,201,000	-	-
Devlete Yapılan Ödemeler (Cari Vergi Karşılığı)	3.111.457	3.257.106	20.149.630	9.370.801	115.614	452.018
Toplumsal Yatırımlar	45.500	51.100	178.378	1.047.930	233,500	548.788

(1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2025 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda boş bırakılmıştır.

Kredi Derecelendirme Notları

FITCH RATINGS	NOT	GÖRÜNÜM
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Lirası	BB-	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para	B	
Kısa Vadeli Türk Lirası	B	
Finansal Kapasite	bb-	
Devlet Desteği	b	
Uzun Vadeli Ulusal	AA- (tur)	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	BB-	

MOODY'S	NOT	GÖRÜNÜM
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	Ba3	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat	Not Prime	
Ulusal	Aaa.tr	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	Ba3	Durağan

18 Şubat tarihiyle günceldir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda sürekli gelişime odaklanmaktadır.

Yürürlükte bulunan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olan ilkelere tam olarak uyulurken, zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmıştır. Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerine de tam uyum amaçlanmakla birlikte, ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelere uyum konusunda gerek ülkemizde gerekse uluslararası platformda devam eden tartışmalar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Banka'nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Henüz uygulamaya konulmamış olan ilkeler üzerinde çalışılmakta olup; Banka'nın etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik alt yapı çalışmalarının tamamlanması sonrasında uygulamaya geçilmesi planlanmaktadır. Aşağıda Yapı Kredi bünyesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde yürütülen kapsamlı çalışmalar ve ilgili bölümlerde henüz uyum sağlanamayan ilkeler ve varsa bundan kaynaklanan çıkar çatışmaları açıklanmıştır.

2025 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmaların başında SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili düzenlemelerini içeren Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak hazırlanan tebliğlere uyum çalışmaları gelmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komiteleri Kurumsal Yönetim Tebliği'ndeki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için ücretlendirme politikası belirlenerek Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmuştur. Hazırlanan Genel Kurul bilgilendirme dokümanı ile ilkelerde açıklanması zorunlu olan ortaklık yapısı, toplam pay sayısı, oy hakları gibi Genel Kurul bilgileri, ve diğer bilgiler Genel Kurul'dan üç hafta önce yatırımcıların bilgisine sunulmuştur. Ayrıca Banka kurumsal internet sitesi ve faaliyet raporu gözden geçirilerek, ilkelere tam uyum açısından gerekli revizyonlar gerçekleştirilmiştir. Önümüzdeki dönemde de İlkelere uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar yapılacaktır.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında; bankalar için bağımsız Yönetim Kurulu Üye sayısının üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olduğu, bankaların Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu tebliğ çerçevesinde bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6 numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri için herhalde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6 numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2025 yılında Virma Sökmen 4.3.6 ve 4.3.7 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Genel Kurul tarafından bağımsız üye olarak seçilmiştir. Yönetim Kurulu tarafından Banka Denetim Komitesi Üyeleri olarak belirlenen Ahmet Çimenoğlu ve Nevin İmamoğlu İpek ise bu tebliğ çerçevesinde bağımsız üye sayılmaktadır.

Düzenleme uyarınca uygulaması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerinden, henüz uyum sağlanamayan başlıca ilkeler aşağıda belirtilmekte olup, konuya ilişkin detaylı bilgiler aşağıda ilgili bölümlerde yer almaktadır. Söz konusu ilkelere uyulmamasından kaynaklanan çıkar çatışması bulunmamaktadır.

1.3.10 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yapılan bağışlar için genel kurul gündeminde ayrı bir gündem maddesine yer verilmiş, genel kurul bilgilendirme dokümanında en yüksek tutarlı bağışların detayı açıklanmıştır. Bilgilendirme dokümanında detaylandırılmayan bakiye

tutar ise muhtelif kurum ve kuruluşlara yapılan ve her biri 1 Milyon TL'nin altındaki, yatırımcılar açısından önemli bilgi olarak görülmeyen muhtelif bağışlardan oluşmaktadır. Bu tutarın altındaki bağışlar yatırımcılarımız tarafından takip edilmemekte olup, izleyen yıllarda günün koşullarına göre belirlenecek önemlilik sınırı ile açıklama yapılmasına devam edilmesi planlanmaktadır.

1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir oranda pay sahibi olanlara tanınmamış olup, genel uygulamalara paralel olarak azınlığa düzenlemelerdeki genel hükümler çerçevesinde haklar sağlanmıştır. Yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmemektedir.

4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yapı Kredi Bankasında yönetici sorumluluk sigortası bulunmakla birlikte bedel anılan oranın altındadır. Banka sermayesinin yüksek olduğu göz önünde bulundurularak öngörülebilir riskler açısından mevcut sigorta tutarı yeterli görülmekte olup, sigorta limitleri düzenli olarak gözden geçirilmektedir. İzleyen dönemlerde ihtiyaç görülmesi halinde şemsiye sigorta tutarı artırılabilecektir.

4.4.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Faaliyet raporumuzda yönetim kurulu üyelerimizin özgeçmişlerine yer verilmiştir. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, kurumsal yönetim açısından herhangi bir olumsuz durum oluşturmadığı değerlendirilen mevcut uygulamada kısa vadede bir değişiklik öngörülmemektedir.

4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Komiteler yönetim kurulu üyelerimizin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmakta, bazı yönetim kurulu üyelerimiz birden çok komitede görevlendirilmektedir. Birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkânlarını artırmaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübelerinin katkısıyla verimli çalışmaları dikkate alınarak, mevcut komite yapısının etkin çalışmaya imkan sağladığı görülmekte olup, yakın zamanda bir değişiklik ihtiyacı öngörülmemektedir.

4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel şekilde toplu olarak kamuya açıklanmaktadır. Kişisel bilgilerin gizliliği açısından önemli görülen konu hakkında piyasa uygulamaları yakından izlenmekte olup, yaygın uygulamaya paralel hareket edilmesi öngörülmektedir.

Yapı Kredi'nin, 2008 yılında dahil olduğu BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 8,02 (10 üzerinden) ile başlayan kurumsal yönetim derecelendirme notu, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan ve Banka'nın 26 Aralık 2025 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,72 olarak belirlenmiş olup, ana başlıklar itibarıyla; Pay Sahipleri 9,60, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,87, Menfaat Sahipleri 9,95 ve Yönetim Kurulu 9,59 şeklindedir.

SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanan ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan 2025 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) faaliyet raporunda (sayfa 249-264) yer almakta olup, ilgili dokümanlara Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndaki Bankamız kurumsal yönetim sayfasından da ulaşılabilir.

(https://www.kap.org.tr/tr/cgif/4028e4a240f2ef4c01412ae6d6630538) .

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1 - Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	Bu şekilde bir işlem bildirimi söz konusu olmamıştır.
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10 - Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.		X				Yapılan bağışlar için genel kurul gündeminde ayrı bir gündem maddesine yer verilmiş, genel kurul bilgilendirme dokümanında yüksek tutarlı bağışların detayı açıklanmıştır. Bilgilendirme dokümanında detaylandırılmayan bakiye tutar ise muhtelif kurum ve kuruluşlara yapılan ve her biri 1 Milyon TL'nin altındaki, yatırımcılar açısından önemli bilgi olarak görülmeyen muhtelif bağışlardan oluşmaktadır. Bu tutarın altındaki bağışlar yatırımcılarımız tarafından takip edilmemekte olup, izleyen yıllarda günün koşullarına göre belirlenecek önemlilik sınırı ile açıklama yapılmasına devam edilmesi planlanmaktadır.
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.	X					

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2 - Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Banka'nın beraberinde hâkimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1 - Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2 - Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir oranda pay sahibi olanlara tanınmamış olup, genel uygulamalara paralel olarak azınlığa düzenlemelerdeki genel hükümler çerçevesinde haklar sağlanmıştır. Yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmemektedir.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1. - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2 - Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1 - Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1 - Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2 - Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1 - Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2 - Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1 - Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2 - Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4 - İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7 - Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Yapı Kredi Bankası'nda yönetici sorumluluk sigortası bulunmakla birlikte bedel anılan oranın altındadır. Banka sermayesinin yüksek olduğu göz önünde bulundurularak öngörülebilir riskler açısından mevcut sigorta tutarı yeterli görülmekte olup, sigorta limitleri düzenli olarak gözden geçirilmektedir. İzleyen dönemlerde ihtiyaç görülmesi halinde şemsiye sigorta tutarı artırılabilecektir.
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9 - Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.	X					
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel veya elektronik katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3 - Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.					X	Görüş bildirim imkanı bulunmakla birlikte toplantıya katılamayan yönetim kurulu üyelerimizden bu yönde bir bildirim yapılmamıştır.
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6 - Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Faaliyet raporumuzda yönetim kurulu üyelerimizin özgeçmişlerine yer verilmiştir. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, kurumsal yönetim açısından herhangi bir olumsuz durum oluşturmadığı değerlendirilen mevcut uygulamada kısa vadede bir değişiklik öngörülmemektedir.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Komiteler yönetim kurulu üyelerimizin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmakta, bazı yönetim kurulu üyelerimiz birden çok komitede görevlendirilmektedir. Birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkânlarını artırmaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübelerinin katkısıyla verimli çalışmaları dikkate alınarak, mevcut komite yapısının etkin çalışmaya imkan sağladığı görülmekte olup, yakın zamanda bir değişiklik ihtiyacı öngörülmemektedir.

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.5.6 - Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	Komite çalışma esasları uyarınca komitelerin, faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördüğü konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanmaları mümkündür. Geçtiğimiz yıl içinde komite üyeleri tarafından bu yönde bir ihtiyaç gündeme gelmemiştir.
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	X					
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			Olağan Genel Kurul'da ve finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel şekilde toplu olarak kamuya açıklanmaktadır. Kişisel bilgilerin gizliliği açısından önemli görülen konu hakkında piyasa uygulamaları yakından izlenmekte olup, yaygın uygulamaya paralel hareket edilmesi öngörülmektedir.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU 2025 - YILLIK BİLDİRİM	
1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Konferans: 16 (katılınan), Roadshow: 4, (katılınan), Webcast: 4 (düzenlenen), Analist Günü: 3 (düzenlenen), Telekonferans yoluyla gerçekleştirilen yatırımcı toplantıları: 520'ye yakın.
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	0
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	-
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1396783
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Sunulmaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920592
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 16
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Genel Kurul, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır. 2025 yılında yapılan Genel Kurul toplantısına pay sahiplerimizin yanı sıra bazı banka çalışanları ve bazı üniversite öğrencileri katılmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU 2025 - YILLIK BİLDİRİM

1. PAY SAHİPLERİ

1.4. Oy Hakları

Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Yoktur
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%40,95

1.5. Azlık Hakları

Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Yoktur

1.6. Kar Payı Hakkı

Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkiler/Kurumsal Yönetim/Genel Kurul Toplantıları
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Gündem Madde 8: Yönetim Kurulu'nun ekli kâr dağıtım önerisine göre, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek Banka'nın BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 29.016.822.553,42 TL tutarındaki net dönem karından Türk Ticaret Kanunu'nun 519.maddesi uyarınca ayrılması gereken %5 oranındaki genel kanuni yedek akçenin, 31.12.2024 itibariyle kayıtlarda mevcut genel kanuni yedek akçe tutarı sermayenin %20'lik sınırına ulaştığı için 2024 yılı için ayrılmamasına, 29.016.822.553,42 TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem karından 52.307.633,05 TL'nin gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel yedek ayrılmasına ve kalan 28.964.514.920,37 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına 147.363.569,49 TL'lik ret oyuna karşılık, 6.093.565.864,10 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. Pay Sahibi Ali İhsan Gürcan tarafından red oyu kullanılmış ve muhalefet şerhi tutanağa eklenmiştir.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1396802

GENEL KURUL TOPLANTILARI

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
26.03.2025	0	%73,88	%0,001	%73,88	Yatırımcı İlişkiler/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları	Yatırımcı İlişkiler/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları	Yoktur	0	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1412509

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi

Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Yatırımcı İlişkileri, Yapı Kredi Hakkında, Kurumsal Yönetim, Borçlanma Aracı İhraçları, Genel Kurul Toplantıları, Memnuniyetiniz İçin Buradayız.
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Banka ortaklık yapısı: Yatırımcı İlişkileri/Yapı Kredi Hakkında/Ortaklık Yapısı
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce

2.2. Faaliyet Raporu

2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları

a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu, Üst Yönetim, Bağımsızlık Beyanları
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Yapı Kredili Olmak, Toplumsal Katkı

3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Tamamen Banka aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı: 129 Kısmen Banka aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı: 105
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Etik ve Soruşturma Koordinasyon Müdürü
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	0 212 339 73 53 / 0 212 339 60 10 / etik@yapikredi.com.tr/ acikhat@yapikredi.com.tr) 0 212 339 60 39/ CikarCatismasi@yapikredi.com.tr 0 212 339 73 30 / 0 212 339 87 78 / YolsuzluklaMucadele@yapikredi.com.tr / yaptirimihlalbildirimleri@yapikredi.com.tr
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	İç düzenlemelerin kamuya açık bağlantısı bulunmamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Banka ve Sendika üyeleri arasında, çalışma barışını korumak ve verimliliğin artmasına katkıda bulunmak amacıyla İşveren ile Sendika tarafından atanmış temsilcilerden oluşturulmuş "Çalışan İlişkileri Danışma Kurulu" (ÇİDAK) bulunmaktadır.
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamızda yedekleme planı tüm Üst Düzey yöneticilerimiz için yapılmakta olup Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı atamaları yönetim kurulu kararı ile gerçekleştirilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Banka'da İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir. Görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'da uygulanan etik kurallara ilişkin doküman kurumsal internet sitesinde yer almaktadır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Kurumsal web sitesinde yer alan Banka'nın İnsan Hakları Beyanı, çalışanların çeşitlilik, ifade özgürlüğü gibi alanlarda çalışanları güvence altına almaktadır. Öte yandan, Banka'nın tüm çalışanları, Uyum İç Kontrol ve Risk bünyesindeki etik tüzel koduna ve Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması bölümüne bu konulardaki tüm rahatsızlıklarını ve şikayetlerini yazılı veya sözlü olarak ifade edebilmektedir.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	0

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim, Sürdürülebilirlik
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka'nın "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası" Kurumsal web sitemizin Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar kısmında yer almaktadır.
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	18.02.2026
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Yıldırım Ali Koç / Başkan, Levent Çakıroğlu / Başkan Vekili, Gökhan Erün / Murahhas Üye ve Genel Müdür
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	11
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
Yönetim kurulu başkanının adı	Yıldırım Ali Koç
İcra başkanı / genel müdürün adı	Gökhan Erün
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	-
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	-
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 (%22,2)

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/ Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
YILDIRIM ALİ KOÇ	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	31.03.2016				
LEVENT ÇAKIROĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	25.03.2015				
GÖKHAN ERÜN	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	15.01.2018				
AHMET FADIL ASHABOĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	28.09.2005				
AYKUT ÜMİT TAFTALI	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	31.03.2016				
AHMET ÇİMENOĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	18.03.2019	SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6(3) a maddesi çerçevesinde; Denetim Komitesi'nde görev aldığından Bağımsız Üye sayılmaktadır.			Evet
NEVİN İMAMOĞLU İPEK	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	05.02.2020	SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6(3) a maddesi çerçevesinde; Denetim Komitesi'nde görev aldığından Bağımsız Üye sayılmaktadır.			Evet
VİRMA SÖKMEN	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	18.03.2019	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1396783	Değerlendirildi	Hayır	Evet
POLAT ŞEN	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	23.03.2022				

4. YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Raporlama döneminde fiziki veya elektronik olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	7
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%95
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Hayır
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	İlkesel olarak bir hafta önce.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Konuya ilişkin şirket içi düzenleme (Yapı Kredi Yönetim Kurulu Çalışma Esasları) bulunmakla birlikte kamuya açık bir doküman değildir.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu komitelerinin çalışma esaslarına ilişkin bilgi Banka web sitesinde yer almaktadır.

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ-I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Ahmet Çimenoğlu	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi		Nevin İmamoğlu İpek	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Virma Sökmen	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Nevin İmamoğlu İpek	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		M. Erkan Özdemir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Ücret Komitesi		Y.Ali Koç	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi		Levent Çakıroğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Gökhan Erün	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Virma Sökmen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Levent Çakıroğlu	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Ahmet F. Ashaboğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Virma Sökmen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Polat Şen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Levent Çakıroğlu	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Gökhan Erün	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Polat Şen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	İcra Kurulu	Gökhan Erün	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	İcra Kurulu	Demir Karaaslan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	M. Erkan Özdemir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Serkan Ülgen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Yakup Doğan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	A. Cahit Erdoğan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Saruhan Yücel	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	M. Erkan Akbulut	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Uğur Gökhan Özdinç	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Özden Önaldı	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Mehmet Erendiz Kürşad Keteci	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Nursezil Küçük Koçak	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil

4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Denetim Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Kurumsal Yönetim Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Aday Gösterme Komitesi bulunmamaktadır. Bu komiteye ilişkin görevler Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Faaliyet Raporu: Yönetim Kurulu ve Komiteler; Kurumsal Yönetim Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Risk Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Ücretlendirme Komitesi
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, CEO'nun Mesajı, Yönetim Kurulu Raporu
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı.	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Yapı Kredili Olmak

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		%100	%100	4	2
Kurumsal Yönetim Komitesi		%67	%67	2	1
Ücretlendirme Komitesi		%100	%0	2	-
Diğer	Kredi Komitesi	%67	%67	26	4
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	%100	%40	1	-
Diğer	Risk Komitesi	%75	%25	6	-

SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'nde belirtilenler dâhil sürdürülebilirlik alanındaki iyi uygulamaları yakından takip etmekte ve çalışmalarını bu alanda genel kabul görmüş en iyi uygulamalara uyum sağlama hedefiyle yürütmektedir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında yönettiği konular, SPK tarafından 2020 yılında yürürlüğe konulan "Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi"nde belirtilen ilkeler ile örtüşmektedir. Bu çerçevede Yapı Kredi tarafından SPK'nın "uy ya da açıkla" yaklaşımı ile hazırladığı zorunlu olmayan "Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi"nde belirtilen ilkelerin tamamına uyum sağlanmıştır.

SPK'nın 23.06.2022 tarih ve 34/977 sayılı Kararı ile belirlenen formatlara göre hazırlanan ve Şirketimiz Yönetim Kurulu tarafından onaylanan SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu, faaliyet raporunun ekinde (sayfa 266-275) yer almakta olup, dokümanlara Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndaki Bankamız sayfasından da ulaşılabilir.

https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2429-yapi-ve-kredi-bankasi-a-s

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun 29.12.2023 tarihli Kararı uyarınca Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) doğrultusunda hazırlanacak rapor ise yasal süresi içinde ayrıca kamuya açıklanacaktır.

SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu

	İLKELER	UYUM RAPORU: Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	A. GENEL İLKELER							
	A1. Strateji, Politika ve Hedefler							
A1.1	Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	X					Yapı Kredi gerçekleştirdiği çifte önemlilik çalışması ile öncelikli ÇSY konularını ve buna bağlı risk ve fırsatlarını belirlemiştir.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler Sürdürülebilirlik Yönetimi Öncelikli Konular Risk Yönetimi Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı
	Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					Yönetim Kurulu onaylı ÇSY politikaları kurumsal internet sitesinde kamuyla paylaşılmıştır.	**Kurumsal İnternet Sitesi - Etik İlkeler ve Politikalar:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/A-Ilkeler-ve-Politikalar/292/1915/0
A1.2	ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	X					Yönetim Kurulu onaylı ÇSY politikaları kapsamında belirlenen hedefler kamuyla paylaşılmıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Toplumsal Katkı Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Beyanı **Kurumsal İnternet Sitesi – Net-Sıfır Yaklaşımı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Net-Sifir-Yaklasimi/823/2499/0
	A2. Uygulama/İzleme							
A2.1	ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X					ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi, Sürdürülebilirlik Birimi ve komiteye bağlı çalışma gruplarının görevleri entegre faaliyet raporu ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Yönetim Kurulu ve Komiteler, Sürdürülebilirlik Komitesi Sürdürülebilirlik Yönetimi **Kurumsal İnternet Sitesi – Yönetişim Yapısı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Yonetisim-Yapisi/810/2488/0
	Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.	X					Sürdürülebilirlik konusundaki gelişmeleri izlemek ve yönlendirmek için yılda en az iki kez toplanan Sürdürülebilirlik Komitesi, gerçekleştirdiği çalışmalarını her yıl düzenli olarak İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Yönetim Kurulu ve Komiteler Sürdürülebilirlik Komitesi

	İLKELER	UYUM RAPORU: Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
	A. GENEL İLKELER							
	A2. Uygulama/İzleme							
A2.2	ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi belirlediği kısa ve uzun vadeli hedeflerini oluşturduğu eylem planları doğrultusunda gerçekleştirmeyi amaçlamakta ve bu eylem planlarını entegre faaliyet raporu ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla kamuyla paylaşmaktadır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi Çevresel Etki Yönetimi Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Beyanı **Kurumsal İnternet Sitesi – Net-Sıfır Yaklaşımı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Net-Sifir-Yaklasimi/823/2499/0
A2.3	ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi ÇSY hedefleri doğrultusunda belirlediği Kilit Performans Göstergelerine ulaşma düzeyini her yıl entegre faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklamaktadır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Beyanı
A2.4	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi hem kendi iş süreçlerine entegre ettiği sürdürülebilirlik yaklaşımıyla hem de sunduğu sürdürülebilir ürün ve hizmetlerle sürdürülebilirlik performansını iyileştirici birçok faaliyet gerçekleştirmekte ve bunları entegre faaliyet raporu ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla açıklamaktadır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi **Kurumsal İnternet Sitesi – Sürdürülebilir Finans Çerçevesi:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirtahvil/Yapi-Kredi-Surdurulebilir-Finans-Cercevesi-Temmuz-2024.pdf
	A3. Raporlama							
A3.1	Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.	X					Yapı Kredi 2019 yılından bu yana sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgileri anlaşılır ve şeffaf bir şekilde entegre faaliyet raporlarında yayımlamaktadır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi
A3.2	Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı (SKA) rehber almakta ve öncelikli konuları ve Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile ilişkilendirmektedir.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Öncelikli Konular **Kurumsal İnternet Sitesi – Sürdürülebilir Finans Çerçevesi:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirtahvil/Yapi-Kredi-Surdurulebilir-Finans-Cercevesi-Temmuz-2024.pdf
A3.3	ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	X					ÇSY konularında Yapı Kredi aleyhine açılan herhangi bir dava bulunmamaktadır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Hukuki Açıklamalar

	İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
		Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
	A. GENEL İLKELER							
	A4. Doğrulama							
A4.1	Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Bağımsız Güvence Beyanı
	B. Çevresel İlkeler							
B1	Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.	X					Yapı Kredi, 2016 yılında çevresel etkilerini sistematik bir şekilde yönetmek amacıyla, genel müdürlük binalarını ISO 14001 sertifikası ile belgelendirerek Çevre Yönetimi Sistemi'ni (ÇYS) kurmuştur ve 2024 yılında bölge müdürlüklerinin ve şubelerinin tümüne yaygınlaştırmıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi **Kurumsal İnternet Sitesi – ISO 14001 Sertifikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/yapi-ve-kredi-bankasi-ISO14001-CYS-sertifikasi-2023.pdf
B2	Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Rapor Hakkında Raporlama Kılavuzu
B4	Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dahil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi genel müdürünün, genel müdür yardımcılarının ve ilgili sürdürülebilirlik çalışanlarının performans hedeflerinde yer alan çevresel hedefler 2025 CDP Kurumsal Anketi'nde kamuya açıklanmıştır.	**2025 CDP Kurumsal Anketi:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlik-raporlari/2025/ykb-cdp-response-2025.pdf
B5	Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi öncelikli olarak belirlediği çevresel sorunları kendi iş hedeflerine ve stratejisine entegre etmekte ve bunu kamuya entegre faaliyet raporu ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla açıklamaktadır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi **Kurumsal İnternet Sitesi – Sürdürülebilirlik:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/default/Genel-Bakis/307/0/0

	İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
		Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
	B. Çevresel İlkeler							
B7	Operasyon süreci dahil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi **Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf
B8	Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dahil olunup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi, çevre konusunda ilgili ulusal ve uluslararası kuruluşlarla yaptığı iş birliklerini entegre faaliyet raporunda açıklamıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Paydaş İlişkileri
B9	Çevresel göstergeler ((Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri)) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi çevresel performans göstergelerini entegre faaliyet raporunun performans tabloları bölümünde geçtiğimiz dört yıl ile karşılaştırılabilir şekilde kamuya açıklamıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Performans Tabloları
B10	Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi Raporlama Kılavuzu
B11	Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi çevresel performans göstergelerini entegre faaliyet raporunun performans tabloları bölümünde geçtiğimiz dört yıl ile karşılaştırılabilir şekilde kamuya açıklamıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Performans Tabloları
B12	Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi, hem operasyonel hem de kredilendirme faaliyetleri kapsamında çevresel etkilerini azaltmak amacıyla kısa ve uzun vadeli hedeflerini ve bu hedeflerin ilerleme durumunu entegre faaliyet raporunda kamuyla paylaşmıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi

İLKELER		UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
		Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
	B. Çevresel İlkeler							
B13	İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi sorumlu ve sürdürülebilir finans anlayışıyla iklim krizi ile mücadelede stratejisini oluşturmuş ve bu doğrultuda planladığı eylemleri entegre faaliyet raporu, CDP Kurumsal Anketi ve kurumsal internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır. Ek olarak, Banka kredi portföyü ve operasyonları kaynaklı sera gazı emisyonlarına ilişkin belirlediği azaltım hedefleri 2024 yılında Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) tarafından onaylanmıştır. Banka genelinde yürütülen çalışmalarla bu hedeflere ulaşmak için sektör odaklı azaltım stratejilerini içeren bir net-sıfır yol haritası geliştirilmiştir. Kredilendirme süreçlerinde bu yol haritasının uygulanmasına yönelik çalışmalar ise devam etmektedir.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı - İklim Krizi Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi **2025 CDP Kurumsal Anketi:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlik-raporlari/2025/ykb-cdp-response-2025.pdf **Kurumsal İnternet Sitesi – Net-Sıfır Yaklaşımı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Net-Sifir-Yaklasimi/823/2499/0
B14	Ürünler ve/veya hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek veya bu etkileri minimuma indirmek amacıyla program ya da prosedürler oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi'de finansman sağlanacak proje ve yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek için 2017 yılından bu yana ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporati on-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları'nı esas alan ÇSRD (Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme) Sistemi uygulanmaktadır. ÇSRD Sistemi ile ilgili detaylar entegre faaliyet raporunda ve Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'nda kamuya açıklanmıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Yenilikçi Bankacılık Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Beyanı **Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_cevresel_ve_sosyal_politika.pdf?v2
	Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi, satın alma süreçlerinde de sorumlu bir şekilde hareket etmeyi ve sürdürülebilir değer yaratma ilkesini tüm tedarik zincirine yaymayı amaç edinmiştir. Bu kapsamdan hareketle 2016 yılından bu yana Sorumlu Satın Alma Politikası'nı uygulamaktadır.	**Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf

İLKELER		UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
		Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
	B. Çevresel İlkeler							
B15	Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi
B16	Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Performans Tabloları
B17	Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları
B18	Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi 2025 yılı %100 yenilenebilir enerji kullanımı hedefini gerçekleştirmiş ve elektrik tüketiminin %100'ünü yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlamıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi
B19	Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları
B20	Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi Kademeli LED Dönüşümü, Koridor Kapama gibi projeleriyle enerji tasarrufu sağlamıştır. Ek olarak Bankacılık Üssü Binaları için LEED (Leadership in Energy and Environmental Design) platin sertifikası almaya hak kazanmıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları
B21	Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Performans Tabloları
B22	Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi'nin operasyonları ve faaliyetleri bir karbon fiyatlandırma sistemine dahil değildir.	**2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu:** yapi-kredi-2024-tsrs-uyumlu-surdurulebilirlik-raporu.pdf
B23	Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi 2025 yılında Gold Standard Karbon Nötr Sertifikası ve IREC (Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası) ile karbon kredisi satın almış ve entegre faaliyet raporunda kamuya açıklamıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi

	İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
		Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
	B. Çevresel İlkeler							
B24	Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.					X	Karbon fiyatlandırması uygulanmadığı için raporlanmamıştır.	
B25	Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları **2025 CDP Kurumsal Anketi:** www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/surdurebilirlik-raporlari/2025/ykb-cdp-response-2025.pdf
	C. Sosyal İlkeler							
	C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları							
C1.1	İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı 2016 yılından bu yana uygulanmakta ve kurumsal internet sitesinde kamuyla paylaşılmaktadır. 2023 yılında Banka, beyanı gözden geçirmiş ve değerlendirmeler sonrasında güncellenmiştir.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Risk Yönetimi - İnsan Hakları Riskleri Bağımsız Güvence Beyanı **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** yk_insan_haklari_beyani.pdf (yapikrediinvestorrelations.com)
C1.2	Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayrım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Yapı Kredili Olmak **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf

	İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
		Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
	C. Sosyal İlkeler							
	C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları							
C1.3	Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Risk Yönetimi - İnsan Hakları Riskleri **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf **Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf
C1.4	Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Risk Yönetimi - İnsan Hakları Riskleri **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf **Yapı Kredi Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri:** YKB_Etik_Kurallar_ve_Calisma_Ilkeleri.pdf
C1.5	Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetim konularına çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Yapı Kredili Olmak **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf
	Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyuşmazlık çözüm süreçleri belirlenmiştir.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Etik ve Uyum **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf **Yapı Kredi Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2021/YKB_Etik_Kurallar_ve_Calisma_Ilkeleri.pdf **Yapı Kredi İhbar Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/Yapi_Kredi_ihbar_politikasi.pdf
	Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Yapı Kredili Olmak Performans Tabloları

	İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
		Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
	C. Sosyal İlkeler							
	C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları							
C1.6	İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X						**Yapı Kredi İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2021/yk_is_sagligi_ve_guvenligi_politikasi.pdf
	İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** İş Sağlığı ve Güvenliği Performans Tabloları
C1.7	Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi **Yapı Kredi Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etik-prensipler/Yapi_Kredi_Kisisel_Verilerin_Korunmasi-Kurum_Politikasi.pdf
C1.8	Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Etik ve Uyum **Yapı Kredi Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2021/YKB_Etik_Kurallar_ve_Calisma_Ilkeleri.pdf
C1.9	Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalar açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Toplumsal Katkı Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi
C1.10	Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi Etik ve Uyum Risk Yönetimi Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans Çevresel Etki Yönetimi Performans Tabloları

	İLKELER	UYUM RAPORU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (SAYFA NUMARASI, İNTERNET SİTESİNDE YER ALDIĞI MENÜ ADI)
		Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
	C. Sosyal İlkeler							
	C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler							
C2.1	Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Müşteri Deneyimi **Yapı Kredi Müşteri Memnuniyeti Politikası:** https://www.yapikredi.com.tr/memnuniyetiniz-icin-buradayiz/musteri-memnuniyet-yaklasimimiz
C2.2	Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Paydaş İlişkileri
C2.3	Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X					Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları, Karbon Saydamlık Projesi (CDP), Küresel Raporlama Girişimi (GRI), Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (SASB), Avrupa Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (ESRS) vb. ulusal ve uluslararası raporlama standartları benimsenmiştir.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Rapor Hakkında GRI İçerik Endeksi
C2.4	Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.	X					Yapı Kredi Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP-FI), Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler (UNGC), Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri (UNPRB), Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği (ICMA) Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil Prensipleri, Biyoçeşitlilik için Finans Taahhüdü, Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) vb. sürdürülebilirlikle bağlantılı prensiplere imzacı ve destekçi olmuştur.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi Paydaş İlişkileri Hazine Yönetimi Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Beyanı UN Global Compact ve WEPs Beyanları
C2.5	Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.	X					Yapı Kredi; BİST Sürdürülebilirlik Endeksi, FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi, MSCI ESG Endeksi gibi endekslerde yer almıştır.	**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi
	D. Kurumsal Yönetim İlkeleri							
D1	Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Kurumsal Yönetim Uyum Raporu Kurumsal Yönetim Bilgi Formu
D2	Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	X						**2025 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi Toplumsal Katkı

Hukuki Açıklamalar

Bağlı Şirket Raporu:
Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca, Yapı Kredi Yönetim Kurulu, geçmiş faaliyet yılında şirketin hâkim ortağı ve hakim ortağına bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemek ve bu raporun sonuç kısmına faaliyet raporunda yer vermekle yükümlüdür. Yapı Kredi'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölüm 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 18 Şubat 2026 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2025 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır." denilmektedir.

Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilgi:
Bankamız; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurumu ve Türkiye Cumhuriyeti Ticaret Bakanlığı başta olmak üzere çeşitli kamusal otoritelerin düzenlenmeleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmekte olup, işbu düzenlemelerde 2025 yılı içerisinde muhtelif değişiklikler söz konusu olmuş ve Bankamız tarafından gerekli aksiyonlar alınarak bunlara tam uyum sağlanmıştır.

Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:
Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek büyüklükte Banka aleyhine açılmış herhangi bir dava bulunmamaktadır.

Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bu çıkar çatışmalarını önlemek için şirketçe alınan tedbirler hakkında bilgi:
Banka'nın yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlarla arasında çıkar çatışmasına yol açabilecek herhangi bir konu söz konusu olmamıştır.

Varsa katılım oranının yüzde beşi aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiler:
Karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Dönem içinde yapılan esas sözleşme değişiklikleri hakkında bilgiler
Banka Esas Sözleşmesinde 2025 yılı içinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Varsa yıl içinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı bilgileri:
Yıl içinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

Bağımsızlık Beyanı

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Şirket, şirketin yönetim kontFolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,

d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,

g) Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

ğ) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu, beyanederim.

Virma Sökmen

Sorumluluk Beyanı

**SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN
II-14.1. SAYILI SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN
ESASLAR TEBLİĞİ'NİN 9. MADDESİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN
SORUMLULUK BEYANI**

Bankamızca hazırlanan ve Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulan 2025 yılına ait, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Seri II-14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği"ne ("Tebliğ") uyumlu olarak hazırlanan entegre faaliyet raporumuz ekte sunulmuştur.

Bankamızca hazırlanan ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporunu da içeren yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun, SPK düzenlemeleri doğrultusunda;

- Tarafımızca incelendiğini,
- Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibariyle yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Tebliğ uyarınca hazırlanmış Entegre Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte işletmenin finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli risk ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını,

bilgilerinize sunar, yapılan açıklamadan dolayı sorumlu olduğumuzu beyan ederiz. (18 Şubat 2026)

Saygılarımızla,

GÖKHAN ERÜN
Murahhas Üye ve Genel Müdür

AHMET ÇİMENOĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

NEVİN İMAMOĞLU İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

DEMİR KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın 20 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanan Kâr Dağıtım Politikası, "Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygun görüşü dikkate alınarak dağıtılacak kâr payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, Esas Sözleşme'ye istinaden net kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir. Kâr dağıtımının Genel Kurul toplantısını takiben en geç bir ay içinde yapılması amaçlanmakta olup, kâr dağıtım tarihine Genel Kurul karar vermektedir. Banka Esas Sözleşmesine göre Genel Kurul, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak ihraç edilen ve özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek nitelikte olan borçlanma araçları için faiz ve temettü ödemelerinin iptal edilmesi durumunda, pay sahiplerine de ilgili yıla ilişkin temettü ödemesi yapılmayabilir. Kâr Dağıtım Politikası'nın, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve finansal durum da gözetilerek gerektiğinde Genel Kurul onayına sunulmak üzere Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir" şeklindedir.

2025 Yılı Kârına İlişkin Not

Banka Yönetim Kurulu'nun 13.02.2026 tarihli kararı ile; Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek Banka'nın BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 47.090.150.775,88 TL tutarındaki net dönem karından Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılması gereken %5 oranındaki genel kanuni yedek akçenin, 31.12.2025 itibariyle kayıtlarda mevcut genel kanuni yedek akçe tutarı sermayenin %20'lik sınırına ulaştığı için 2025 yılı için ayrılmamasına, 47.090.150.775,88 TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem karından 238.931.551,33 TL'lik kısmı gayrimenkul ve iştirak satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde, 38.163.782,86 TL'lik kısmının ise 5746 Sayılı Ar-Ge ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanunu'nun 3/14 maddesi gereğince toplam 277.095.334,19 TL'nin özel yedek olarak ayrılmasına ve kalan 46.813.055.441,69 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına ilişkin 2025 yılı Kâr Dağıtım Tablosu Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2025 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		8.447.051.284,00
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		3.473.904.487,54
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3	Dönem Kârı	59.976.430.542,88
4	Ödenecek Vergiler (-)	12.886.279.767,00
5	Net Dönem Kârı (=)	47.090.150.775,88
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	0
8	**NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)**	47.090.150.775,88
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	**Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı**	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0
	-Nakit	0
	-Bedelsiz	0
	- Toplam	0
12	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
13	Dağıtılan Diğer Kâr Payı (Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişiler)	0
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	0
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0
17	Statü Yedekleri	0
18	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden iştirak hisselerinin satışından doğan karların %50'si ve taşınmazların satışından doğan kârların %25'ine isabet eden dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak olan tutarı, 5746 Sayılı Arge ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanunu'nun 3/14 maddesince ayrılan GSYF'na aktarılacak tutarı içermektedir)	277.095.334,19
19	**OLAĞANÜSTÜ YEDEK**	46.813.055.441,69
20	**Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar**	0

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT	-	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-	-

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

1) Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır.) 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili olarak yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın ve Grup'un 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 5 Şubat 2026 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

18 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Güçlü teknoloji ekibiyle bir adım önde.

FİNANSAL BİLGİLER

— Bağımsız Denetçi Raporu 287
— Konsolide Olmayan Finansal Tablolar 292
— Konsolide Finansal Tablolar 416

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE 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 yıl sonu 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**
- **DİĞER AÇIKLAMALAR**
- **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

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

Y. Ali KOÇ	**Gökhan ERÜN**	**Demir KARAASLAN**	**Barış SAVUR**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Murahhas Üye ve Genel Müdür**	**Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı**	**Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü**

Dr. Ahmet ÇİMENOĞLU	**Nevin İPEK**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**

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 yönteme 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 8
5. Özkaynaklar değişim tablosu 9
6. Nakit akış tablosu 11
7. Kar dağıtım tablosu 12

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
3. 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 alış 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 yükümlülüklere 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 28
23. Hisse başına kazanç 28
24. İlişkili taraflar 29
25. Raporlamanın bölümlemeye 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. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 34
3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 41
4. Kur riskine ilişkin açıklamalar 73
5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 75
6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 76
7. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 76
8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 83
9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 83
10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 85
11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 86
12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 86
13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler 87

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 88
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 100
3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 106
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 109
5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 112
6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 113
7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 114
8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 115
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 115

Altıncı bölüm – Diğer açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 116

Yedinci bölüm – Bağımsız denetim raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 116
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 116

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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 31 Aralık 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 satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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:**

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	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 Koordinasyon Görevlisi
Nursezil KÜÇÜK KOÇAK	Krediler
Özden ÖNALDI	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.637 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 ve 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 (31/12/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**405.526.757**	**317.414.632**	**722.941.389**	**321.007.800**	**241.235.488**	**562.243.288**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**234.672.454**	**275.669.122**	**510.341.576**	**210.258.463**	**200.787.984**	**411.046.447**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		234.633.824	251.402.854	486.036.678	210.221.223	177.642.256	387.863.479
1.1.2	Bankalar	1.4.1	90.049	24.333.750	24.423.799	83.265	23.239.898	23.323.163
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		51.419	67.482	118.901	46.025	94.170	140.195
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**1.242.709**	**2.671.441**	**3.914.150**	**303.506**	**3.421.276**	**3.724.782**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	290.336	290.336	-	292.948	292.948
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.242.709	2.381.105	3.623.814	303.506	3.128.328	3.431.834
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**162.560.207**	**29.011.797**	**191.572.004**	**104.269.273**	**26.886.074**	**131.155.347**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		162.376.823	28.953.402	191.330.225	104.125.343	26.869.235	130.994.578
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		175.409	58.395	233.804	138.305	16.839	155.144
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		7.975	-	7.975	5.625	-	5.625
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**7.051.387**	**10.062.272**	**17.113.659**	**6.176.558**	**10.140.154**	**16.316.712**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7.017.045	8.582.800	15.599.845	5.677.426	8.298.640	13.976.066
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		34.342	1.479.472	1.513.814	499.132	1.841.514	2.340.646
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.443.984.139**	**663.830.163**	**2.107.814.302**	**1.086.934.266**	**483.781.675**	**1.570.715.941**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**1.236.589.153**	**547.509.529**	**1.784.098.682**	**870.334.720**	**375.025.054**	**1.245.359.774**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**817.030**	**-**	**817.030**	**1.176.371**	**8.837**	**1.185.208**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**259.871.383**	**132.150.263**	**392.021.646**	**250.223.533**	**121.049.444**	**371.272.977**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		258.340.136	132.150.263	390.490.399	241.778.828	121.049.444	362.828.272
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1.531.247	-	1.531.247	8.444.705	-	8.444.705
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**53.293.427**	**15.829.629**	**69.123.056**	**34.800.358**	**12.301.660**	**47.102.018**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.17**	**2.218.092**	**-**	**2.218.092**	**560.098**	**-**	**560.098**
3.1	Satış Amaçlı		2.218.092	-	2.218.092	560.098	-	560.098
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**32.066.546**	**52.011.330**	**84.077.876**	**20.606.431**	**34.718.930**	**55.325.361**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**239.256**	**11.330.021**	**11.569.277**	**38.446**	**7.820.018**	**7.858.464**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		239.256	11.330.021	11.569.277	38.446	7.820.018	7.858.464
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**31.827.290**	**40.681.309**	**72.508.599**	**20.567.985**	**26.898.912**	**47.466.897**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		31.169.974	40.681.309	71.851.283	20.535.669	26.898.912	47.434.581
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		657.316	-	657.316	32.316	-	32.316
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.13**	**43.565.216**	**-**	**43.565.216**	**30.310.339**	**-**	**30.310.339**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.14**	**4.582.124**	**-**	**4.582.124**	**2.938.383**	**-**	**2.938.383**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4.582.124	-	4.582.124	2.938.383	-	2.938.383
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**4.204.985**	**-**	**4.204.985**	**4.228.487**	**-**	**4.228.487**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.16**	**-**	**-**	**-**	**12.814.574**	**-**	**12.814.574**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.18**	**149.184.960**	**53.026.988**	**202.211.948**	**91.343.139**	**50.106.189**	**141.449.328**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.085.332.819**	**1.086.283.113**	**3.171.615.932**	**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.

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

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**1.062.851.404**	**720.609.046**	**1.783.460.450**	**811.695.215**	**456.213.214**	**1.267.908.429**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**70.546.430**	**319.845.910**	**390.392.340**	**75.319.886**	**195.046.079**	**270.365.965**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**61.596.317**	**5.848.911**	**67.445.228**	**171.343.982**	**16.431.455**	**187.775.437**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**15.043.351**	**206.794.223**	**221.837.574**	**6.402.272**	**122.908.487**	**129.310.759**
4.1	Bonolar		-	-	-	6.073.651	51.438.572	57.512.223
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		15.043.351	206.794.223	221.837.574	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**	**-**	**65.340.537**	**65.340.537**	**-**	**76.955.388**	**76.955.388**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**14.607.734**	**5.343.331**	**19.951.065**	**13.582.129**	**5.476.137**	**19.058.266**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		14.592.566	5.326.367	19.918.933	13.582.129	5.476.137	19.058.266
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		15.168	16.964	32.132	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**7.037.094**	**117.417**	**7.154.511**	**5.000.496**	**75.461**	**5.075.957**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**24.473.159**	**587.618**	**25.060.777**	**20.087.100**	**460.323**	**20.547.423**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	5.819.672	-	5.819.672	3.800.684	-	3.800.684
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	18.653.487	587.618	19.241.105	16.286.416	460.323	16.746.739
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**14.193.449**	**20.222**	**14.213.671**	**8.630.281**	**-**	**8.630.281**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**4.022.619**	**-**	**4.022.619**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**2.8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**2.9**	**1.080.653**	**121.536.440**	**122.617.093**	**1.301.664**	**60.629.934**	**61.931.598**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.080.653	121.536.440	122.617.093	1.301.664	60.629.934	61.931.598
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**180.876.828**	**13.638.218**	**194.515.046**	**129.196.382**	**11.025.866**	**140.222.248**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**216.100.334**	**39.504.687**	**255.605.021**	**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		13.869.774	521.072	14.390.846	7.355.680	515.728	7.871.408
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(27.956.626)	38.983.615	11.026.989	(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		47.090.151	-	47.090.151	29.016.823	-	29.016.823
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		47.090.151	-	47.090.151	29.016.823	-	29.016.823
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.672.429.372**	**1.499.186.560**	**3.171.615.932**	**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.

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

2. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/12/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**3.716.492.920**	**3.125.250.192**	**6.841.743.112**	**2.068.785.322**	**1.679.608.643**	**3.748.393.965**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2.1.2**	**390.698.447**	**386.045.746**	**776.744.193**	**280.167.247**	**263.873.150**	**544.040.397**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	364.104.524	239.544.185	603.648.709	261.058.918	176.484.576	437.543.494
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		101.068.288	28.173.594	129.241.882	2.740.324	1.737.545	4.477.869
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		117.799.008	211.370.591	329.169.599	92.074.311	174.747.031	266.821.342
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		145.237.228	-	145.237.228	166.244.283	-	166.244.283
1.2.	Banka Kredileri		-	3.401.206	3.401.206	-	3.164.183	3.164.183
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	3.401.206	3.401.206	-	3.164.183	3.164.183
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		106.624	105.172.183	105.278.807	45.163	60.510.916	60.556.079
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		106.624	105.172.183	105.278.807	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		26.487.299	20.294.737	46.782.036	19.063.166	15.796.931	34.860.097
1.9.	Diğer Kefalet lerimizden		-	17.633.435	17.633.435	-	7.916.544	7.916.544
II.	**TAAHHÜTLER**		**2.437.302.486**	**464.761.616**	**2.902.064.102**	**1.424.646.503**	**135.681.698**	**1.560.328.201**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	3.1.1	2.421.434.182	392.207.702	2.813.641.884	1.408.265.714	94.870.707	1.503.136.421
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		95.859.343	387.804.598	483.663.941	11.334.397	92.109.874	103.444.271
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		215.467.023	3.718.784	219.185.807	162.430.150	589.329	163.019.479
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		17.128.402	-	17.128.402	10.835.555	-	10.835.555
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		28.260	-	28.260	4.749	-	4.749
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.567.909.433	-	1.567.909.433	968.083.268	-	968.083.268
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		97.325	-	97.325	76.560	-	76.560
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		524.944.396	684.320	525.628.716	255.501.035	2.171.504	257.672.539
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		15.868.304	72.553.914	88.422.218	16.380.789	40.810.991	57.191.780
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		15.773.733	72.553.914	88.327.647	16.380.789	40.810.991	57.191.780
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		94.571	-	94.571	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**888.491.987**	**2.274.442.830**	**3.162.934.817**	**363.971.572**	**1.280.053.795**	**1.644.025.367**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.410.000	43.073.001	44.483.001	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		1.410.000	43.073.001	44.483.001	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		887.081.987	2.231.369.829	3.118.451.816	358.821.572	1.247.977.380	1.606.798.952
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		157.812.766	155.379.481	313.192.247	74.667.774	73.188.610	147.856.384
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		23.994.031	125.635.684	149.629.715	12.337.757	58.084.322	70.422.079
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		133.818.735	29.743.797	163.562.532	62.330.017	15.104.288	77.434.305
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		621.487.485	1.455.308.322	2.076.795.807	256.563.339	854.971.980	1.111.535.319
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.700.471	322.354.220	325.054.691	296.085	172.325.532	172.621.617
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		188.167.014	159.083.864	347.250.878	90.184.074	90.184.074	184.370.328
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		215.310.000	486.935.119	702.245.119	81.040.500	296.231.187	377.271.687
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		215.310.000	486.935.119	702.245.119	81.040.500	296.231.187	377.271.687
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		52.629.424	129.901.643	182.531.067	15.752.451	36.608.527	52.360.978
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4.807.595	71.493.220	76.300.815	4.887.351	18.318.819	23.206.170
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		47.821.829	30.603.880	78.425.709	10.865.100	13.988.297	24.853.397
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	16.563.326	16.563.326	-	4.301.411	4.301.411
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	11.241.217	11.241.217	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		54.553.429	52.598.024	107.151.453	11.037.994	9.557.292	20.595.286
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		7.205	52.592.197	52.599.402	19.620	9.542.510	9.562.130
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		54.546.224	5.827	54.552.051	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		598.883	438.182.359	438.781.242	800.014	273.650.971	274.450.985
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.034.401.970**	**2.180.128.237**	**5.214.530.207**	**2.297.078.386**	**768.521.174**	**3.065.599.560**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**581.022.148**	**292.197.686**	**873.219.834**	**349.355.766**	**120.098.823**	**469.454.589**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		326.351.999	236.840.339	563.192.338	161.814.516	73.077.971	234.892.487
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		7.570.590	48.911.439	56.482.029	2.193.374	44.758.265	46.951.639
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		198.775.059	75.813	198.850.872	149.653.612	58.772	149.712.384
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		48.266.356	5.701.074	53.967.430	35.636.120	1.703.127	37.339.247
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	534.430	534.430	-	397.747	397.747
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	134.591	192.735	58.144	102.941	161.085
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.392.127.249**	**1.756.472.715**	**4.148.599.964**	**1.900.352.335**	**562.599.735**	**2.462.952.070**
5.1.	Menkul Kıymetler		133.969.297	1.218.596	135.187.893	133.967.935	992.899	134.960.834
5.2.	Teminat Senetleri		22.957.925	5.016.747	27.974.672	22.849.215	3.694.378	26.543.593
5.3.	Emtia		7.545	-	7.545	8.270	-	8.270
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.356.109.692	679.729	1.356.789.421	993.881.069	552.496	994.433.565
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		879.082.790	1.749.480.581	2.628.563.371	749.645.846	557.297.224	1.306.943.070
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	77.062	77.062	-	62.738	62.738
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**61.252.573**	**131.457.836**	**192.710.409**	**47.370.285**	**85.822.616**	**133.192.901**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**6.750.894.890**	**5.305.378.429**	**12.056.273.319**	**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.

31 Aralık 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 (01/01/2025-31/12/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024-31/12/2024)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**576.963.778**	**453.007.546**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	393.804.943	295.338.843
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		50.601.420	28.208.251
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	21.536.302	8.557.895
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14	45.160
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	110.448.208	119.973.152
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		181.381	178.325
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		43.208.385	36.497.947
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		67.058.442	83.296.880
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		572.891	884.245
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**432.336.705**	**377.093.989**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	292.924.075	259.126.784
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	40.663.676	32.469.211
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	76.300.649	66.395.008
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	21.074.210	16.583.204
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.065.939	596.139
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	308.156	1.923.643
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**144.627.073**	**75.913.557**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**110.296.732**	**73.097.483**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		168.170.984	111.227.166
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5.983.339	4.919.438
4.1.2	Diğer	4.11	162.187.645	106.307.728
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		57.874.252	38.129.683
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.224	2.086
4.2.2	Diğer	4.11	57.873.028	38.127.597
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**4.3**	**132.904**	**15.055**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.4**	**(63.087.389)**	**(46.430.572)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.283.122	3.403.476
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		6.224.894	(22.417.103)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(73.595.405)	(27.416.945)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**20.940.749**	**28.505.680**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**212.910.069**	**131.101.203**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**50.200.415**	**35.695.075**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**118.705**	**58.609**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**40.248.684**	**27.530.139**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**77.634.777**	**49.855.150**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**44.707.488**	**17.962.230**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**15.268.943**	**11.764.853**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.8**	**59.976.431**	**29.727.083**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**12.886.280**	**710.260**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		452.018	115.614
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		12.434.262	594.646
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**47.090.151**	**29.016.823**
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)**	**4.10**	**47.090.151**	**29.016.823**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0557	0,0344

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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 (01/01/2025-31/12/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024-31/12/2024)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**47.090.151**	**29.016.823**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**16.064.305**	**(4.885.936)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**6.519.438**	**3.941.860**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	10.079.361	8.377.677
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1.911.204)	(3.730.359)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(11.052)	(41.355)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.637.667)	(664.103)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**9.544.867**	**(8.827.796)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	12.854.772	3.804.780
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	5.362.673	(14.099.867)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(803.469)	(1.573.001)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(9.355.922)	(2.352.798)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	47.092	(14.852)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.439.721	5.407.942
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**63.154.456**	**24.130.887**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2025)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
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	-	-	-	-	**7.868.333**	**(1.337.843)**	**(11.052)**	**12.854.772**	**3.754.575**	**(7.064.480)**	-	-	**47.090.151**	**63.154.456**
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**	**25.354.027**	**(12.151.754)**	**1.188.573**	**36.413.793**	**(9.025.240)**	**(16.361.564)**	**172.281.383**	**-**	**47.090.151**	**255.605.021**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 değerlenen yatırımların yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlenen 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 Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2024)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
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	-	-	-	-	**6.594.466**	**(2.611.251)**	**(41.355)**	**3.804.780**	**(9.869.663)**	**(2.762.913)**	-	-	**29.016.823**	**24.130.887**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	**22.620**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22.620**
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**	**-**	**1.722.253**	**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**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 değerlenen yatırımların yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlenen 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.

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

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2025)	Önceki Dönem (31/12/2024)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**75.800.484**	**12.388.561**
1.1.1	Alınan Faizler		513.119.450	378.632.539
1.1.2	Ödenen Faizler		(432.129.048)	(376.624.740)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.316.506	436.110
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		168.170.984	111.227.166
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(43.742.123)	3.234.158
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		23.742.765	11.241.415
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(107.681.454)	(72.780.688)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(3.207.683)	(4.426.660)
1.1.9	Diğer	6.3	(43.788.913)	(38.550.739)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(166.792.163)**	**14.902.295**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(189.368)	(631.137)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(85.865.626)	(79.741.945)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(549.947.870)	(362.727.014)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(43.147.163)	(57.902.604)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(8.546.475)	(6.792.609)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		527.259.622	241.747.831
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(10.796.635)	6.595.169
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		92.353.768	247.616.038
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	(87.912.416)	26.738.566
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(90.991.679)**	**27.290.856**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(28.643.639)**	**(48.879.021)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(2.166.949)	(2.466.063)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(5.412.609)	(4.447.056)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		321.131	1.126.774
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(158.227.173)	(76.225.823)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		112.556.236	39.810.207
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(5.098.203)	(24.919.653)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		29.383.928	18.242.593
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**119.632.996**	**46.853.896**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		249.315.993	231.646.326
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(126.999.064)	(172.818.385)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(10.201.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.683.933)	(1.773.045)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**6.3**	**33.764.497**	**17.766.477**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**33.762.175**	**43.032.208**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**238.820.812**	**195.788.604**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**272.582.987**	**238.820.812**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

7. Kâr dağıtım tablosu(1)

		Cari Dönem (31/12/2025)	Önceki Dönem (31/12/2024)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	59.976.431	29.727.083
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	12.886.280	710.260
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	452.018	115.614
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	12.434.262	594.646
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**47.090.151**	**29.016.823**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**47.090.151**	**29.016.823**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştiraklı tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	28.964.515
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	52.308
II.	**Yedeklerden dağıtım**		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	0,0557	0,0344
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2025 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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 değerlenen 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 esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide 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 değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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 değerlenmekte 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 değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her sözleşmenin alacak ve borç tutarları gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

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

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak 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 değerin 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 değerleme 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 değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetiminde kontrol edilmektedir.

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 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 değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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 hesaplarken 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 değerleme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 – Finansal Araçlar"a uygun hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

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 ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda 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.

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 bulundurulan 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 ve 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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 arızi 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 değerlenmektedir.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme 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 değerlenmektedir.

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 değerlenmektedir. 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. Dövize 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 konjonktürü dikkate almaktadır.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin 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 değerin 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.

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 değerleme 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 değerleme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması 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 eşiğini belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiki bir yaklaşım kullanmaktadır.
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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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 alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

12.1. Şerefiye:

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

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

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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 değerlenmiştir.

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme 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 gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir 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 amortismana 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.

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 oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere 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 2025 itibarıyla hazırlanan aktüer değerleme 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 düzenlemekteydi.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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:

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

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Buna ek olarak, kurumlar vergisi mükellefleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere elde ettikleri kazançları üzerinden Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulaması'na dahil olmuşlardır. Bu düzenlemeye göre kurumların genel kurallar 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.

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

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

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

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

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

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

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 vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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 bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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 değerlenmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir.

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

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. 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 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlemeye 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, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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 %18,09'dur (31 Aralık 2024 - %18,55).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	173.991.032	145.364.795
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	66.087.106	44.355.945
Kâr	47.090.151	29.016.823
Net Dönem Kârı	47.090.151	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	**296.274.292**	**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	30.109.591	24.029.733
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.068.434	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	4.076.503	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	985.294	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	12.183.280	5.723.487
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	**48.423.102**	**34.745.482**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**247.851.190**	**193.060.981**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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	47.130.270	17.640.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**47.130.270**	**17.640.150**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**47.130.270**	**17.640.150**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**294.981.460**	**210.701.131**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	71.175.405	41.212.345
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.098.063	674.371
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**72.273.468**	**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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**72.273.468**	**41.886.716**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**366.989.055**	**252.398.800**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	35.807	24.375
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri [1]	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	230.066	164.672
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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]	366.989.055	252.398.800
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar [3]	2.029.196.715	1.360.573.404
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,21	14,19
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,54	15,49
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,09	18,55
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,509	2,516
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,009	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 (%)	7,714	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	258.866	1.449.439
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	11.330.021	7.820.018
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	12.814.574
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.568.662	963.387
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.098.063	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.

31 Aralık 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	6	7
İhraç	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2726297497 / US98458AAV11	XS3166954049 / US98458AAW93	XS2726340978 / US98458AAX76	XS2786436451 / US98458AAZ12	TRSYKRE62911	TRSYKRE62912	TRSYKRE62913
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku / Türk konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Türk konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Türk konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Türk konusunda Türk Hukuku	BDDK - Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) / Türk Hukuku	BDDK - Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) / Türk Hukuku	BDDK - Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) / Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1 / 2015 ¹ den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya her iki basamakta	Konsolide ve konsolide olmayan bazda	Konsolide ve konsolide olmayan bazda	Konsolide ve konsolide olmayan bazda	Konsolide ve konsolide olmayan bazda	Konsolide ve konsolide olmayan bazda	Konsolide ve konsolide olmayan bazda	Konsolide ve konsolide olmayan bazda
Solo ve/veya konsolide düzeyde	Bireysel	Bireysel	Bireysel	Bireysel	Bireysel	Bireysel	Bireysel
Aracın dahil olduğu sermaye sınıfı	Ana sermaye	Ana sermaye	Ana sermaye	Ana sermaye	Ana sermaye	Ana sermaye	Ana sermaye
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	21.423	27.850	21.423	21.423	180	300	900
Aracın muhasebeleştirildiği tutar	21.423	27.850	21.423	21.423	180	300	900
Aracın muhasebeleştirildiği hesap grubu	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - Ara Dönem Faiz Tahakkukları	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - Ara Dönem Faiz Tahakkukları	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - Ara Dönem Faiz Tahakkukları
Aracın ihraç tarihi	4 Nisan 2024	4 Nisan 2024	4 Nisan 2024	4 Nisan 2024	27 Aralık 2024	27 Aralık 2024	27 Aralık 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl 0 ay	10 yıl 0 ay	-	-	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İtfa/anma IFRDK onarına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi artı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	4 Nisan 2029 - 4 Temmuz 2029 dönemde ara ödeme tarihinde ve durumunda takipeden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken ifa opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %7,55 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+585,10 baz puan	İlk 5 yıl %8,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+527,80 baz puan	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,30	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,93
Temettü ödemesini durdurma hakkının bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işletmeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işletmeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işletmeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işletmeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işletmeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işletmeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işletmeyecektir
Temettü ödemesini durdurma hakkının bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Kısmi	Kısmi	Kısmi	Kısmi	Kısmi	Kısmi	Kısmi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir mevzuatın olup olmadığı	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Birikmiş ya da birikmiş olmayan	-	-	-	-	-	-	-
Birikmiş ya da birikmiş olma özelliği	Birikmeli değil	Birikmeli değil	Birikmeli değil	Birikmeli değil	Birikmeli değil	Birikmeli değil	Birikmeli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilme, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme, dönüştürme oranının tamamen veya kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme, zorunlu ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine ilişkin bilgiler							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı durumlar	Varlığın sürdürmeme bilinin meydana gelmesi	Varlığın sürdürmeme bilinin meydana gelmesi	Varlığın sürdürmeme bilinin meydana gelmesi	Varlığın sürdürmeme bilinin meydana gelmesi	Banka'nın finansal yeterlilik oranının %5,125'ten düşmesi durumu	Banka'nın finansal yeterlilik oranının %5,125'ten düşmesi durumu	Banka'nın finansal yeterlilik oranının %5,125'ten düşmesi durumu
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığın sürdürmeme bilinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	-	Varlığın sürdürmeme bilinin meydana gelmesi / Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	-	-	-	-
Tasfiye halinde ilerde tahsis edilecek varlıklarda aracın sıralamadaki yeri (bir sonraki aracın adı)	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerden sonra	-	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerden sonra	-	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan taşır olunmaya olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan taşıdıkları hususlar	-	-	-	-	-	-	-

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 değerleme farkları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamıştır.

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	1.491.992.210	-	1.491.992.210
Malta	4.625.244	-	4.625.244
Hollanda	3.053.000	-	3.053.000
Marshall Adaları	1.409.673	-	1.409.673
Almanya	517.895	-	517.895
İsviçre	445.089	-	445.089
Fransa	314.209	-	314.209
İngiltere	312.933	-	312.933
Portekiz	204.563	-	204.563
Amerika Birleşik Devletleri	191.508	-	191.508
Birleşik Arap Emirlikleri	127.287	-	127.287
Diğer	1.268.916	-	1.268.916
Toplam	**1.504.462.527**	**-**	**1.504.462.527**

2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

2.1. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

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

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

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

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

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(1)	Ortalama Risk Tutarı(1)
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	975.406.067	952.717.726
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	164.059.768	308.872.134
Kurumsal Alacaklar	637.720.497	757.562.093
İhtisas Kredileri	119.042.710	153.622.452
Kurumsal Kobiler	200.151.605	220.126.935
Diğer Perakende Alacaklar	1.142.278.660	935.959.052
Nitelikli Rotatif Krediler	739.703.578	812.123.362
Perakende Kobiler	439.702.438	389.063.593
Hisse Senedi Yatırımları	68.717.313	63.088.071
Diğer Alacaklar	191.697.560	197.580.127
Toplam	**4.678.480.196**	**4.790.715.545**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

2.2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Banka, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde risk artışına maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak, sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

2.3. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

2.4. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerleri periyodik olarak değerlendirilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.

2.5. Kredi riski bakımından;
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %19 ve %24'tür (31 Aralık 2024- %21 ve %25).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %36 ve %46'dır (31 Aralık 2024- %34 ve %45).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %24 ve %31'dir (31 Aralık 2024- %25 ve %31).

2.6. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 29.813.638 TL'dir (31 Aralık 2024 – 22.536.032 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları(1)(2)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Toplam
Cari Dönem											
Yurt içi	973.493.415	99.035.426	633.332.558	116.646.780	193.956.676	1.140.807.464	738.611.222	439.653.909	186.399	191.697.560	4.527.421.409
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.863.413	45.365.019	1.588.839	2.213.432	4.767.775	811.689	682.540	18.865	-	-	57.311.572
OECD Ülkeleri (3)	-	1.545.747	59.040	-	-	58.888	46.667	1.170	-	-	1.711.512
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	2.051.127	-	-	2.818	1.420	2	-	-	2.055.367
ABD, Kanada	49.239	12.918.444	396	-	-	176.805	132.061	7.691	162.529	-	13.447.165
Diğer Ülkeler	-	5.195.132	688.537	182.498	1.427.154	420.996	229.668	20.801	-	-	8.164.786
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	68.368.385	-	68.368.385
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**975.406.067**	**164.059.768**	**637.720.497**	**119.042.710**	**200.151.605**	**1.142.278.660**	**739.703.578**	**439.702.438**	**68.717.313**	**191.697.560**	**4.678.480.196**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

	Risk Sınıfları(1)(2)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Toplam
Önceki Dönem											
Yurt içi	797.881.930	263.331.994	508.766.346	105.112.423	158.958.435	488.526.812	632.830.133	257.031.814	147.115	124.541.154	3.337.128.156
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.305.841	59.531.983	1.308.588	1.507.210	3.512.361	420.486	569.685	9.368	-	-	68.165.522
OECD Ülkeleri (3)	-	879.092	344.520	-	-	27.576	41.380	2.393	-	-	1.294.961
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1.468.834	-	29.665	1.952	1.982	-	-	-	1.502.433
ABD, Kanada	131.714	13.937.199	904.113	-	1.037	95.795	111.630	3.442	1.030.085	-	16.215.015
Diğer Ülkeler	-	1.331.532	987.506	85.036	884.032	231.407	224.470	3.485	-	-	3.747.468
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	46.921.295	-	46.921.295
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**799.319.485**	**339.011.800**	**513.779.907**	**106.704.669**	**163.385.530**	**489.304.028**	**633.779.280**	**257.050.502**	**48.098.495**	**124.541.154**	**3.474.974.850**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları(1)(2)												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	TP	YP	Toplam
Tarım	**3.400**	**-**	**17.482.780**	**-**	**3.740.952**	**-**	**-**	**21.103.511**	**-**	**-**	**31.236.716**	**11.093.927**	**42.330.643**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.400	-	12.007.774	-	3.352.430	-	-	19.260.620	-	-	28.033.953	6.590.271	34.624.224
Ormancılık	-	-	2.716.310	-	352.876	-	-	1.666.938	-	-	3.001.010	1.735.114	4.736.124
Balıkçılık	-	-	2.758.696	-	35.646	-	-	175.953	-	-	201.753	2.768.542	2.970.295
Sanayi	**10.935**	**-**	**388.313.945**	**60.957.547**	**114.133.050**	**-**	**-**	**198.154.861**	**1.870**	**-**	**450.039.402**	**311.532.806**	**761.572.208**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	8.161.174	-	415.962	-	-	724.284	-	-	3.711.703	5.589.717	9.301.420
İmalat Sanayi	7.588	-	352.401.895	3.782.845	95.356.035	-	-	194.735.144	1.870	-	426.850.774	219.434.603	646.285.377
Elektrik. Gaz. Su	3.347	-	27.750.876	57.174.702	18.361.053	-	-	2.695.433	-	-	19.476.925	86.508.486	105.985.411
İnşaat	**28**	**-**	**40.583.354**	**29.070.562**	**25.488.337**	**-**	**-**	**43.664.306**	**-**	**-**	**86.663.383**	**52.143.204**	**138.806.587**
Hizmetler	**975.391.701**	**146.302.170**	**181.095.782**	**29.014.601**	**56.301.720**	**-**	**-**	**174.139.849**	**58.300.136**	**191.191.939**	**1.303.540.117**	**508.197.781**	**1.811.737.898**
Toptan ve Perakende Ticaret	10	-	48.468.700	-	20.552.280	-	-	59.128.030	-	-	101.076.432	27.072.588	128.149.020
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9	-	24.589.202	61.844	12.049.302	-	-	19.770.362	-	-	29.079.458	27.391.261	56.470.719
Ulaştırma ve Haberleşme	-	4.120	14.455.057	10.459.560	7.776.624	-	-	19.646.114	5.000	-	28.218.740	24.127.735	52.346.475
Mali Kuruluşlar	966.185.770	146.242.241	57.695.679	166.760	715.484	-	-	5.855.665	57.413.967	191.191.939	1.038.197.898	387.269.607	1.425.467.505
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	57	-	10.250.282	16.082.168	2.992.980	-	-	7.160.359	877.485	-	19.019.511	18.343.820	37.363.331
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	15.060	-	1.065.661	-	515.526	-	-	1.034.752	-	-	2.090.694	540.305	2.630.999
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.190.795	55.809	24.571.201	2.244.269	11.699.524	-	-	61.544.567	3.684	-	85.857.384	23.452.465	109.309.849
Diğer	**3**	**17.757.598**	**10.244.636**	**-**	**487.546**	**1.142.278.660**	**739.703.578**	**2.639.911**	**10.415.307**	**505.621**	**1.893.422.517**	**30.610.343**	**1.924.032.860**
Toplam	**975.406.067**	**164.059.768**	**637.720.497**	**119.042.710**	**200.151.605**	**1.142.278.660**	**739.703.578**	**439.702.438**	**68.717.313**	**191.697.560**	**3.764.902.135**	**913.578.061**	**4.678.480.196**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları(1)	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	339.439.850	101.733.081	5.177.858	5.134.152	523.664.385	975.149.326
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	64.566.404	38.052.297	16.492.834	14.958.904	16.217.498	150.287.937
Kurumsal Alacaklar	31.484.726	84.590.368	82.030.455	151.252.647	287.736.029	637.094.225
İhtisas Kredileri	2.253.492	7.773.629	911.915	5.316.929	102.786.745	119.042.710
Kurumsal Kobiler	9.754.978	16.349.521	21.978.306	46.680.511	104.733.286	199.496.602
Diğer Perakende Alacaklar	2.736.019	685.233.586	18.759.519	63.108.638	321.890.743	1.091.728.505
Nitelikli Rotatif Krediler	783	438.043.789	2.028	15	244.177.311	682.223.926
Perakende Kobiler	11.859.101	173.926.712	29.239.742	60.557.702	143.225.451	418.808.708
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	505.621	-	-	-	-	505.621
Toplam	**462.600.974**	**1.545.702.983**	**174.592.657**	**347.009.498**	**1.744.431.448**	**4.274.337.560**

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

2.10. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları:

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

	Risk Ağırlığı	%0-%20	%20-%35	%35-%50	%50-%75	%75-%100	%100-%250	%250	%1250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi	2.078.069.755	749.975.163	297.278.506	585.830.808	371.638.395	574.620.421	21.067.148	-	4.678.480.196	5.410.810
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası	2.032.876.851	733.480.514	298.189.080	584.056.110	369.329.473	573.538.614	21.067.148	-	4.612.537.790	5.410.810

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**1.316.546**	**616.213**	**486.378**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.270.898	560.424	443.157
Ormancılık	39.965	49.440	37.914
Balıkçılık	5.683	6.349	5.307
Sanayi	**94.346.080**	**18.716.982**	**22.329.562**
Madencilik ve Taşocakçılığı	22.174	30.919	17.315
İmalat Sanayi	22.423.921	14.422.526	9.642.359
Elektrik, Gaz, Su	71.899.985	4.263.537	12.669.888
İnşaat	**11.788.269**	**9.683.077**	**3.839.659**
Hizmetler	**41.361.927**	**8.802.254**	**7.740.063**
Toptan ve Perakende Ticaret	4.544.636	3.182.462	2.363.689
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.311.472	911.328	540.677
Ulaştırma ve Haberleşme	7.754.677	996.025	993.143
Mali Kuruluşlar	314.478	53.957	50.868
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	13.856.863	859.859	1.631.082
Eğitim Hizmetleri	68.786	116.333	105.244
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.511.015	2.682.290	2.055.360
Diğer	**73.647.624**	**38.410.141**	**28.640.560**
Toplam	**222.460.446**	**76.228.667**	**63.036.222**

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar[1]	Kapanış bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	26.538.830	35.312.739	(12.569.583)	(6.935.017)	42.346.969
2	Genel Karşılıklar	22.536.032	14.887.676	(7.610.070)	-	29.813.638

(1) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılık iptallerini içermektedir.

3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar.

Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayrımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)**	**1.757.557.051**	**1.161.841.165**	**140.604.564**
2	Standart Yaklaşım	149.196.336	114.730.309	11.935.707
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.608.360.715	1.047.110.856	128.668.857
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**11.202.445**	**9.963.015**	**896.196**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	11.202.445	9.963.015	896.196
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	**Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
8	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi**	**864.981**	**306.034**	**69.198**
9	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi**	**-**	**-**	**-**
10	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi**	**-**	**-**	**-**
11	**Takas Riski**	**-**	**-**	**-**
12	**Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa Riski**	**38.581.094**	**16.658.697**	**3.086.488**
17	Standart Yaklaşım	38.581.094	16.658.697	3.086.488
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)**	**19.138.579**	**14.461.461**	**1.531.086**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	**-**	**-**	**-**
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**2.029.196.715**	**1.360.573.404**	**162.335.737**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	722.941.389	705.656.295	88.365.072	-	7.654.089	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	2.107.814.302	2.176.099.148	24.097.039	-	-	265.873
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	2.218.092	2.218.092	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	84.077.876	84.077.876	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	43.565.216	42.496.782	-	-	-	1.068.434
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4.582.124	505.621	-	-	-	4.076.503
Vergi Varlığı	4.204.985	4.204.985	-	-	-	-
Diğer Aktifler	202.211.948	203.440.447	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.171.615.932**	**3.218.699.246**	**112.462.111**	**-**	**7.654.089**	**5.410.810**
Yükümlülükler		-	-	-	-	-
Mevduat	1.783.460.450	-	-	-	-	1.783.460.450
Alınan Krediler	390.392.340	-	-	-	-	390.392.340
Para Piyasalarına Borçlar	67.445.228	-	67.339.979	-	-	105.249
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	221.837.574	-	-	-	-	221.837.574
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	65.340.537	-	-	-	-	65.340.537
Türev Finansal Yükümlülükler	19.951.065	-	-	-	10.379.166	19.951.065
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	7.154.511	-	-	-	-	7.154.511
Karşılıklar	25.060.777	-	-	-	-	25.060.777
Vergi Borcu	18.236.290	-	-	-	-	18.236.290
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	122.617.093	-	-	-	-	122.617.093
Diğer Yükümlülükler	194.515.046	-	-	-	-	194.515.046
Özkaynaklar	255.605.021	-	-	-	-	255.605.021
Toplam Yükümlülükler	**3.171.615.932**	**-**	**67.339.979**	**-**	**10.379.166**	**3.104.275.953**

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	562.243.288	545.773.824	78.216.744	-	6.094.818	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1.570.715.941	1.617.125.881	178.287.340	-	-	189.047
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	560.098	560.098	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	55.325.361	55.325.361	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	30.310.339	29.452.546	-	-	-	857.793
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.938.383	325.690	-	-	-	2.612.693
Vergi Varlığı	17.043.061	17.043.061	-	-	-	-
Diğer Aktifler	141.449.328	142.181.038	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**2.380.585.799**	**2.407.787.499**	**256.504.084**	**-**	**6.094.818**	**3.659.533**
Yükümlülükler						
Mevduat	1.267.908.429	-	-	-	-	1.267.908.429
Alınan Krediler	270.365.965	-	-	-	-	270.365.965
Para Piyasalarına Borçlar	187.775.437	-	187.538.791	-	-	236.646
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	129.310.759	-	-	-	-	129.310.759
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	76.955.388	-	-	-	-	76.955.388
Türev Finansal Yükümlülükler	19.058.266	-	-	-	9.378.376	19.058.266
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	5.075.957	-	-	-	-	5.075.957
Karşılıklar	20.547.423	-	-	-	-	20.547.423
Vergi Borcu	8.630.281	-	-	-	-	8.630.281
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	61.931.598	-	-	-	-	61.931.598
Diğer Yükümlülükler	140.222.248	-	-	-	-	140.222.248
Özkaynaklar	192.804.048	-	-	-	-	192.804.048
Toplam Yükümlülükler	**2.380.585.799**	**-**	**187.538.791**	**-**	**9.378.376**	**2.193.047.008**

3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	3.338.815.446	3.218.699.246	-	112.462.111	7.654.089
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	77.719.145	-	-	67.339.979	10.379.166
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**3.261.096.301**	**3.218.699.246**	**-**	**45.122.132**	**(2.725.077)**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	3.574.643.295	1.736.825.360	-	-	-
5	Değerleme Farkları		-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		(376.955.587)	-	(8.842.158)	41.306.171
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(2.311.203)	-	-	-
	Risk Tutarları		**4.576.257.816**	**-**	**36.279.974**	**38.581.094**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	2.670.386.401	2.407.787.499	-	256.504.084	6.094.818
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	196.917.167	-	-	187.538.791	9.378.376
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**2.473.469.234**	**2.407.787.499**	**-**	**68.965.293**	**(3.283.558)**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	2.054.389.156	1.073.947.664	-	-	-
5	Değerleme Farkları		-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		(249.308.945)	-	(8.094.991)	19.942.255
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(1.828.192)	-	-	-
	Risk Tutarları		**3.230.598.026**	**-**	**60.870.302**	**16.658.697**

3.2.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Banka hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır. Ancak, kote edilmiş fiyatların aktif piyasalarda bulunmaması halinde piyasa işleyişi açısından genel kabul görmüş fiyatlama modelleri kullanılarak söz konusu fiyat belirlenir.

Karşı taraf kredi riski kapsamında yapılan işlemlerin, karşı taraflarının olası kredi değeri değişimleri göz önünde bulundurularak kredi değerleme ayarlamaları da yapılmaktadır. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir. Tüm karşı tarafların türev işlemlerden kaynaklanan kredi riskinin piyasa koşulları nedeniyle gerçekleşen değişimleri de yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi risk yönetimi bölümü, kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Banka'nın aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

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

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

Kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçümlenmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır. Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir. Bunlara ek olarak BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekte, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmakta, performansını izlemekte, sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmakta, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamakta, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekte, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekte, model kullanımının değerlendirilmesini yapmakta, Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamakta ve Basel kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemektedir. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan yönetsel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur.

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	68.029.244	1.716.886.468	69.027.104	1.715.888.608
2	Borçlanma araçları	-	587.318.212	140.168	587.178.044
3	Bilanço dışı alacaklar	8.199.423	3.582.186.654	2.407.323	3.587.978.754
	Toplam	**76.228.667**	**5.886.391.334**	**71.574.595**	**5.891.045.406**

	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**

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**45.292.032**	**28.858.591**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	65.414.791	39.636.450
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	1.115.273	5.929.621
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	8.509.423	5.667.321
5	Diğer değişimler	(24.853.460)	(11.606.067)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**76.228.667**	**45.292.032**

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

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

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

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi	2.456.345.165	1.712.397.225
ABD, Kanada	1.205.120	690.541
Avrupa Birliği Ülkeleri	21.957.701	18.803.937
OECD Ülkeleri	2.248.865	2.748.686
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	900	1.098
Diğer Ülkeler	9.188.469	7.907.555
Toplam	**2.490.946.220**	**1.742.549.042**

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	**42.784.560**	**32.755.222**
Çiftçilik ve Hayvancılık	34.482.341	26.064.497
Ormancılık	4.173.815	3.756.683
Balıkçılık	4.128.404	2.934.042
Sanayi	**940.696.298**	**671.395.669**
Madencilik ve Taşocakçılığı	11.435.552	9.165.064
İmalat Sanayi	779.231.159	543.767.734
Elektrik, Gaz, Su	150.029.587	118.462.871
İnşaat	**245.484.487**	**176.840.572**
Hizmetler	**542.902.980**	**389.324.587**
Toptan ve Perakende Ticaret	139.267.281	90.156.199
Otel ve Lokanta Hizmetleri	63.601.377	39.719.094
Ulaştırma ve Haberleşme	65.523.303	54.741.199
Mali Kuruluşlar	115.226.154	85.318.523
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	44.771.346	26.617.902
Eğitim Hizmetleri	2.855.121	1.641.205
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	111.658.398	91.130.465
Diğer	**719.077.895**	**472.232.992**
Toplam	**2.490.946.220**	**1.742.549.042**

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

3.3.1.4.3 Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4 Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5 Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurt içi olup, 67.930.640 TL (31 Aralık 2024 - 38.708.024 TL) yurt içi takipteki krediler tutarına, 40.935.969 TL (31 Aralık 2024 - 25.515.260 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi(1)

Gecikme gün sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	19.921.960	12.952.693
31-60 gün	13.614.426	9.974.972
61-90 gün	10.601.719	6.266.912
Toplam	**44.138.105**	**29.194.577**

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

Yakın izlemedeki 167.984.563 TL (31 Aralık 2024 - 116.322.792 TL) tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

3.3.1.4.7 Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

Kredi Sınıfı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	132.492.637	92.663.796
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	11.395.946	8.534.055
Toplam	**143.888.583**	**101.197.851**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.3.1.4.8 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**4.839.368**	**16.530.529**	**25.589.465**	**46.959.362**
Dönem içi ilave karşılıklar	9.979.906	17.707.771	28.808.692	56.496.369
Dönem içi çıkanlar (-)	10.342.397	9.223.637	11.577.793	31.143.827
Satılan kredi (-)	-	-	6.924.393	6.924.393
Aktiften silinen (-)	-	-	10.624	10.624
1.Aşamaya transfer	5.029.686	(4.875.779)	(153.907)	-
2.Aşamaya transfer	(2.275.000)	2.972.127	(697.127)	-
3.Aşamaya transfer	(301.342)	(5.662.072)	5.963.414	-
Kur Farkı	551.605	3.098.612	-	3.650.217
Dönem sonu bakiyesi	**7.481.826**	**20.547.551**	**40.997.727**	**69.027.104**

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**5.672.509**	**15.243.845**	**18.903.573**	**39.819.927**
Dönem içi ilave karşılıklar	2.793.969	14.721.042	22.108.277	39.623.288
Dönem içi çıkanlar (-)	7.361.737	9.631.567	12.007.301	29.000.605
Satılan kredi (-)	-	-	5.667.321	5.667.321
Aktiften silinen (-)	-	-	-	-
1.Aşamaya transfer	3.509.073	(3.506.805)	(2.268)	-
2.Aşamaya transfer	(59.969)	425.454	(365.485)	-
3.Aşamaya transfer	(106)	(2.619.884)	2.619.990	-
Kur Farkı	285.629	1.898.444	-	2.184.073
Dönem sonu bakiyesi	**4.839.368**	**16.530.529**	**25.589.465**	**46.959.362**

3.3.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

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

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

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlı kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilite ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

3.3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.606.444.993	109.443.615	91.880.365	1.763.979	1.503.227	-	-
Borçlanma Araçları	587.178.044	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.193.623.037**	**109.443.615**	**91.880.365**	**1.763.979**	**1.503.227**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	24.747.093	2.284.424	1.334.419	577.203	263.356	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.099.973.201	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	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır. Türk Lirası cinsinden alacaklarda ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR-ER) tarafından verilen ulusal ölçekli derecelendirme notları da kullanılabilmektedir.

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	**Bilanço İçi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço İçi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	924.444.530	509	926.211.113	3.036	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	4.617.868	995	4.617.861	497	2.309.179	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	4.290.125	1.025.688	4.290.100	300.045	4.590.145	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.307.303	707.400	1.307.303	605.349	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	92.582.388	327.844.428	92.582.388	16.846.604	27.411.353	%25,05
6	Kurumsal Alacaklar	38.282.868	118.578.362	37.824.197	37.111.886	48.741.985	%65,04
7	Perakende Alacaklar	6.230.091	5.377.849	5.118.996	153.407	3.954.302	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	939.982	610	939.982	305	340.985	%36,26
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	325.089	915.749	325.089	537.874	568.498	%65,88
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	140.350	-	13.739	-	7.069	%51,45
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	198.136	1.661.826	50.484	92.107	210.938	%147,93
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	1.246.948	-	1.246.948	-	864.981	%69,37
13	Hisse Senedi Yatırımları	68.717.313	-	68.717.313	-	80.200.461	%116,71
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**1.143.322.991**	**456.113.416**	**1.143.245.513**	**55.651.110**	**169.199.896**	**%14,11**

	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**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Cari Dönem													
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)**
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	926.214.149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	926.214.149
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	4.618.358	-	-	-	-	-	-	4.618.358
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	4.590.145	-	-	-	-	4.590.145
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.912.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.912.652
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	714.387	-	90.023.297	-	18.569.228	-	122.080	-	-	-	-	109.428.992
6 Kurumsal Alacaklar	1.717.040	-	1.820.058	-	46.042.024	-	25.356.961	-	-	-	-	74.936.083
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	5.272.403	-	-	-	-	-	5.272.403
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	910.575	-	29.712	-	-	-	-	-	940.287
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	588.930	-	274.033	-	-	-	-	862.963
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	13.341	-	398	-	-	-	-	13.739
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	2.199	-	1.500	138.892	-	-	-	142.591
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	144.071	-	283.135	-	22.777	-	796.965	-	-	7.655.432	-	1.246.948
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	61.061.881	-	-	-	-	68.717.313
14 Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**930.702.299**	**-**	**92.126.490**	**910.575**	**69.856.857**	**5.302.115**	**92.203.963**	**138.892**	**-**	**7.655.432**	**-**	**1.198.896.623**

Önceki Dönem													
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)**
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	-	-	5.784.584	-	307.745
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	42.313.911	-	-	-	-	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**

3.3.3.4. İDD modellerinin kullanılmasına ilişkin açıklamalar

İçsel modellerin geliştirilmesinde;

- Kredi risk kontrol ve modelleme birimleri (bireysel ve ticari), sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin sahibi olarak geliştirme süreçlerinde yer alınması, uygulanması, çıktıların düzenli takibi ve güncellenmesinden,
- İleri analitik birimi, sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin ihtiyaç halinde geliştirilmesinden,
- Validasyon birimi, modellerin doğrulamasını gerçekleştirmekten, ilgili bilgilere dayanarak testler ve modellerin yeniden valide edilmesinden ve düzenli validasyon raporunu sağlamaktan sorumludurlar.

Modellerin geliştirilmesi tamamladığında ve validasyon biriminin onaylamasını takiben kredi komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. İlgili komitelerde gereken onaylar alındıktan sonra modeller uygulamaya alınır.

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

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

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca, tüm İDD modelleri ve validasyon süreçleri her yıl İç Denetim Bölümü tarafından denetlenmektedir. Denetimlerin kapsamı, yönetişim ve validasyon, derecelendirme sistemleri ve risklerin sayısallaştırılması ve kullanım testi olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır. Denetim süreçleri İDD modellerinin asgari koşulların tamamına uyum incelemesini kapsamakla birlikte modellerin validasyonu faaliyetlerini de içerir. Bu çerçevede, başlangıç, periyodik, veri ve süreç validasyon faaliyetleri incelenmekte ve ilgili model denetimleri kapsamında validasyon bulguları da dikkate alınmaktadır.

Kredi riski modellerine ilişkin raporlamalar derecelendirme sisteminin yapısının, işleyişinin, performansının, geliştirilmesi gereken alanların, tespit edilen eksikliklerin tamamlanmasına yönelik faaliyetlerin anlatılması ve kredi riskinin izlenmesi amacıyla hazırlanmaktadır. Raporlamadan ticari kredi risk kontrol ve modelleme ve bireysel kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri sorumludur. Derecelere göre risk profili, dereceler arası geçişler, risk parametrelerinin tahminleri ile gerçekleşen değerlerin karşılaştırması, nota müdahale sürecinin etkinliğinin analizi konularını da içermektedir. İlgili raporlama döneminde proje finansman kredilerinin derecelerinde nota müdahale olursa değişiklik gerekçelerine de yer verilir.

BDDK, sermaye hesaplamasında kurumsal alacak sınıfı için TO ve dönüştürme oranları modellerinin kullanılmasına, perakende alacak sınıfı için TO, THK ve dönüştürme oranları modellerin kullanılmasına, proje finansmanı kredileri için ise tasnif yönteminin kullanılmasına izin vermiştir.

Banka'nın toplam kredi riskine esas tutarının %90'ı İDD yaklaşımı ile hesaplamaya konu edilmektedir. Toplam kredi riskine esas tutarın %7'si merkezi yönetim alacakları ve finansal kurumlar gibi İDD yaklaşım izni bulunmayan portföylerde yer almaktadır. Kurumsal ve ticari portföy, temel İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %90'ı İDD yaklaşımına konudur. Perakende portföy, ileri İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %100'ü İDD yaklaşımına konu edilmektedir. Proje finansmanı risklerinin tamamı için ise tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

TO modellerimiz lojistik regresyon kullanılarak geliştirilmektedir. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uyumlu olacak şekilde en az beş yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere en iyi havuzun TO değeri %0,03 olmasına dikkat edilmektedir.

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

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

Düşük temerrüt oranlı portföy olarak ihtisas kredileri tanımlanabilmektedir. İhtisas kredileri için TO hesaplaması yapılmamakta, tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

THK modeli geliştirilirken brüt THK yaklaşımı kullanılmıştır. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uygun olarak minimum 5-7 yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere konut kredilerine ait THK değerinin minimum %10 olması sağlanmıştır. Bireysel portföy için gerileme dönemi etkisi ihtiyatlılık marjı şeklinde eklenmiştir:

- Seyyal ve temerrüt grupları için hesaplanan THK değerleri, her bir ürünün gözlem sayısı kadar olmak üzere bin kez rastgele örneklem seçilmektedir.
- Her bir örneklemde, seyyal ve temerrüt grupları için THK değerlerinin ortalaması hesaplanmaktadır.
- Bir önceki adımda hesaplanan THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralanarak 75. yüzdelik dilim seçilip ihtiyatlılık marjı eklenmiş THK olarak belirlenmiştir.
- Gerileme dönemi etkisini de yansıtabilmek için ise THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralandıktan sonra 90. yüzdelik dilim seçilmiştir.

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

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

Ürün / Portföy	Doyum Noktası
Ferdi kredi	74
Taşıt kredisi	30
Kredili mevduat hesabı	42
Konut kredisi	33
Kredi kartı	50
Ticari portföy	73
KOBİ portföy	68
Kurumsal portföy	50

Dönüştürme oranı (DO) modeli, temerrüt etmiş kredilerin temerrüt ettiği tarihten önceki 12 aylık risk ve limit bilgileri ile ilişkilendirilmesiyle başlamaktadır. Müşterinin temerrüt ettiği tarihten itibaren geriye dönük 12 aylık periyot içerisinden rastgele bir gözlem ayı seçilmekte ve bu doğrultuda DO parametreleri hesaplanmaktadır. Ürün segmentasyonunda iş gereksinimleri ile istatistiksel anlamlılıklar göz önünde bulundurularak aritmetik ortalama DO oranları hesaplanmıştır. Son adım ise nihai modeli oluşturmak için Basel ve İDD tebliğinde gerekli görüldüğü üzere bir ihtiyatlılık marjının eklenmesidir.

Bireysel kredi kartları ve kredili mevduat ürünleri için yapılan analiz sonucunda RCF (Risk Dönüştürme Faktörü), LCF (Limit Dönüştürme Faktörü) ve NLCF (Limit Aşım Faktörü)'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdelik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

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

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

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

Cari Dönem											
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
	0-0,15	112.683.269	398.327.758	%47,36	55.144.175	%18,30	95.474	148.745
	0,15-0,25	19.622.310	35.077.670	%43,74	13.414.157	%38,37	32.171	997.204
	0,25-0,5	50.449.741	57.887.569	%48,75	37.857.485	%48,12	125.394	101.315
	0,5-0,75	46.792.125	36.553.257	%47,73	42.201.496	%65,69	180.178	183.917
Kurumsal	0,75-2,5	123.074.537	97.090.287	%46,39	151.223.527	%89,95	1.132.701	1.328.144
	2,5-10	49.734.723	35.716.439	%36,77	80.013.456	%127,27	1.397.416	658.083
	10-100	25.667.868	4.242.295	%43,74	62.514.605	%227,13	2.999.580	2.299.092
	100 (temerrüt)	14.970.063	4.630.808	%20,61	-	-	6.901.170	8.486.286
	Alt toplam	**442.994.636**	**669.526.083**	**%46,40**	**442.368.901**	**%58,70**	**12.864.084**	**14.202.786**
	0-0,15	20.580.432	190.537.364	%63,92	4.961.334	%3,48	77.320	49.497
	0,15-0,25	27.208.166	246.551.269	%61,92	11.043.220	%6,14	193.965	108.078
	0,25-0,5	41.145.576	62.325.586	%63,74	18.643.969	%9,50	407.148	50.015
	0,5-0,75	26.265.167	136.925.948	%63,03	10.241.230	%16,21	407.392	173.967
Perakende-Nitelikli Rotatif	0,75-2,5	42.646.062	155.741.598	%63,52	41.907.129	%29,60	1.143.204	526.788
	2,5-10	61.748.660	59.739.668	%62,09	98.842.755	%69,49	2.789.541	1.509.398
	10-100	13.826.057	1.529.577	%69,23	14.884.989	%172,49	2.506.879	1.026.470
	100 (temerrüt)	12.603.734	1.969.556	%23,20	13.060.651	%110,76	5.497.092	46.329
	Alt toplam	**260.052.265**	**350.094.176**	**%50,82**	**437.963.034**	**%65,73**	**15.288.699**	**11.592.347**
	0-0,15	49.073.475	303.000.857	%57,32	222.747.462	%60,10	118.122	81.380
	0,15-0,25	72.361.476	317.331.463	%59,12	259.958.101	%60,19	274.528	167.753
	0,25-0,5	25.970.426	74.847.068	%59,06	70.176.232	%60,33	126.270	70.760
	0,5-0,75	85.426.666	167.042.873	%59,19	184.292.299	%60,64	657.435	310.776
Diğer-Perakende	0,75-2,5	129.802.622	126.773.284	%59,05	199.659.593	%60,53	1.706.459	849.041
	2,5-10	111.291.838	33.605.509	%59,13	131.161.340	%61,02	3.847.168	1.961.796
	10-100	28.268.704	491.634	%67,80	28.602.039	%63,34	5.275.431	1.939.224
	100 (temerrüt)	39.575.598	23.085	%53,23	39.587.886	%100,00	29.438.549	23.569.548
	Alt toplam	**536.770.805**	**1.023.115.773**	**%58,59**	**1.136.184.952**	**%45,74**	**41.443.962**	**28.950.278**
	Toplam Perakende	**999.012.590**	**2.226.464.772**	**%59,06**	**2.313.851.564**	**%38,47**	**64.438.202**	**44.052.267**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**191.697.559**	-	-	**165.858.606**	**%86,49**	-	-

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	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
	0-0,15	20.580.432	190.537.364	%63,92	142.379.430	%63,48	77.320	49.497
	0,15-0,25	27.208.166	246.551.269	%61,92	179.880.862	%64,14	193.965	108.078
	0,25-0,5	41.145.576	62.325.586	%63,74	48.868.457	%66,50	407.148	50.015
	0,5-0,75	26.265.167	136.925.948	%63,03	112.502.991	%65,10	407.392	173.967
Perakende-Nitelikli Rotatif	0,75-2,5	42.646.062	155.741.598	%63,52	141.569.885	%65,73	1.143.204	526.788
	2,5-10	61.748.660	59.739.668	%62,09	98.842.755	%69,49	2.789.541	1.509.398
	10-100	13.826.057	1.529.577	%69,23	14.884.989	%172,49	2.506.879	1.026.470
	100 (temerrüt)	12.603.734	1.969.556	%23,20	13.060.651	%110,76	5.497.092	46.329
	Alt toplam	**260.052.265**	**350.094.176**	**%50,82**	**437.963.034**	**%65,73**	**15.288.699**	**11.592.347**
	0-0,15	49.073.475	303.000.857	%57,32	222.747.462	%60,10	118.122	81.380
	0,15-0,25	72.361.476	317.331.463	%59,12	259.958.101	%60,19	274.528	167.753
	0,25-0,5	25.970.426	74.847.068	%59,06	70.176.232	%60,33	126.270	70.760
	0,5-0,75	85.426.666	167.042.873	%59,19	184.292.299	%60,64	657.435	310.776
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	129.802.622	126.773.284	%59,05	199.659.593	%60,53	1.706.459	849.041
	2,5-10	111.291.838	33.605.509	%59,13	131.161.340	%61,02	3.847.168	1.961.796
	10-100	28.268.704	491.634	%67,80	28.602.039	%63,34	5.275.431	1.939.224
	100 (temerrüt)	39.575.598	23.085	%53,23	39.587.886	%100,00	29.438.549	23.569.548
	Alt toplam	**536.770.805**	**1.023.115.773**	**%58,59**	**1.136.184.952**	**%45,74**	**41.443.962**	**28.950.278**
	Toplam Perakende	**999.012.590**	**2.226.464.772**	**%59,06**	**2.313.851.564**	**%38,47**	**64.438.202**	**44.052.267**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**191.697.559**	-	-	**191.697.559**	-	-	-

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	%47,72	23.286.030	%100,00	237.090	%72,09	-	1.991.599	%8,39	16.628.826	14.932.639
	Alt toplam	**284.241.672**	**360.642.675**	**%56,08**	**486.479.685**	**%7,44**	**2.451.154**	**%53,66**	**-**	**230.202.104**	**%47,87**	**23.604.436**	**17.822.327**
	Toplam Perakende	**635.286.426**	**1.283.239.177**	**%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**		**-**

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

	Cari Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3	Bankalar - Temel İDD	-	-
4	Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5	Kurumsal -Temel İDD	443.975.411	443.975.411
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	110.612.382	110.612.382
9	Perakende - Nitelikli rotatif	175.242.337	175.242.337
10	Perakende - Gayrimenkul teminatlı	8.275.932	8.275.932
11	Perakende - KOBİ	200.129.450	200.129.450
12	Diğer perakende alacaklar	506.547.888	506.547.888
13	Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15	Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16	Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17	Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	165.858.606	165.858.606
	Toplam	**1.610.642.006**	**1.610.642.006**

	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**

3.3.3.7. 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	415.871.741	333.962.474
3	Varlık kalitesi	93.507.355	(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**	**1.608.360.715**	**1.047.110.856**

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

3.3.3.8. İDD: Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Kurumsal - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,06	%0,07	31.425	28.510	24	7	%0,04
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,27	%0,24	37.468	32.322	68	20	%0,10
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,70	%0,76	19.041	16.309	124	50	%0,32
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,71	%2,06	15.135	12.970	280	95	%0,98
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%5,50	%6,34	7.855	7.622	450	156	%3,34
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%23,25	%27,15	1.371	1.404	299	89	%14,61
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,99	CC	%43,95	%42,41	116	111	27	37	%14,92
Kurumsal - 8	%100	D	%100,00	%100,00	4.523	4.256	35	20	%0,48
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%3,85**	**%6,74**	**113.432**	**100.582**	**1.307**	**474**	**%0,72**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-Nitelikli Rotatif - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	1.846.005	1.894.740	878	27	%0,04
Perakende-Nitelikli Rotatif - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	2.837.656	2.838.318	3.430	279	%0,08
Perakende-Nitelikli Rotatif - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,78	%0,78	2.222.095	2.202.366	11.364	1.363	%0,33
Perakende-Nitelikli Rotatif - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,26	%2,34	2.023.419	2.096.655	31.441	4.601	%1,07
Perakende-Nitelikli Rotatif - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%7,01	%7,29	1.340.065	1.461.836	75.216	10.940	%3,95
Perakende-Nitelikli Rotatif - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,37	%31,37	399.345	334.324	79.261	899	%15,99
Perakende-Nitelikli Rotatif - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli Rotatif - 8	%100	D	%100,00	%100,00	34.028	24.209	20.496	153	%57,86
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%1,86**	**%2,98**	**10.653.635**	**10.709.101**	**222.086**	**18.262**	**%1,87**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-KOBİ - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,08	%0,09	154.875	180.089	110	6	%0,05
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,26	%0,25	308.927	330.935	665	96	%0,13
Perakende-KOBİ - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,74	%0,76	204.743	214.890	1.466	300	%0,43
Perakende-KOBİ - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,83	%2,07	201.022	208.082	3.694	773	%1,15
Perakende-KOBİ - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,20	%6,47	161.636	166.749	8.406	1.663	%3,51
Perakende-KOBİ - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%20,74	%23,57	31.168	31.622	5.522	922	%13,97
Perakende-KOBİ - 7	%33,77 - %99,99	CC	%45,53	%47,19	11.811	14.225	2.873	434	%16,78
Perakende-KOBİ - 8	%100	D	%100,00	%100,00	46.250	53.898	69	83	%0,15
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%5,73**	**%8,78**	**949.633**	**1.018.552**	**22.805**	**4.277**	**%1,47**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer Perakende - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	210.803	432.301	117	25	%0,03
Diğer Perakende - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	403.720	724.907	530	296	%0,10
Diğer Perakende - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,76	%0,76	526.046	704.137	2.154	2.628	%0,38
Diğer Perakende - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,26	%2,29	486.532	555.163	4.871	6.453	%1,14
Diğer Perakende - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,87	%6,96	373.577	367.132	6.517	9.352	%3,37
Diğer Perakende - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,29	%31,22	196.201	175.090	17.198	16.016	%14,87
Diğer Perakende - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Perakende - 8	%100	D	%100,00	%100,00	236.948	267.660	5.856	1.847	%4,37
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%5,39**	**%7,52**	**2.433.827**	**3.226.390**	**37.243**	**36.617**	**%2,55**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer - 1	-	-	-	-	2	-	-	-	-

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.3.3.9. İDD: İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Cari Dönem

İhtisas Kredisi
(Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)

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

Önceki Dönem

İhtisas Kredisi
(Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)

						Risk Tutarı					RAT Tutarı		Beklenen
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Emtia finansmanı	Gelir getirici gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	Kayıplar
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**

3.4 Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Banka, karşı taraf riski, piyasa risk yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları ve bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek-2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski azaltımında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	18.129.940	-		1,4	18.129.940	7.013.699
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.898.082	359.902
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**7.373.601**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	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**

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.4.3 Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	18.129.940	3.320.651	11.629.556	2.420.008
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**18.129.940**	**3.320.651**	**11.629.556**	**2.420.008**

3.4.4 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	1.105.325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.105.325
2	Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	6.323	-	-	-	6.693.752	-	6.481.036	-	-	-	13.181.111
6	Kurumsal Alacaklar	250.322	-	-	-	43	-	203.932	-	390.290	-	844.587
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	27.703	-	-	27.703
8	Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**1.361.970**	**-**	**-**	**-**	**6.693.795**	**-**	**6.684.968**	**27.703**	**390.290**	**-**	**15.158.726**

	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 İpoteğiyle 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.

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

Cari Dönem								
Temel İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	3.788.543	%0,07	99	%45,00	1,01	562.978	%14,86
	0,15-0,25	14.639	%0,21	5	%45,00	1,00	4.744	%32,41
	0,25-0,5	228.452	%0,37	16	%45,00	1,00	106.897	%46,79
	0,5-0,75	196.057	%0,62	7	%45,00	1,65	137.947	%70,36
Kurumsal	0,75-2,5	682.434	%1,98	15	%44,92	1,90	764.562	%112,03
	2,5-10	24.241	%3,39	2	%45,00	1,00	29.382	%121,21
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**4.934.366**	**%0,39**	**144**	**%44,99**	**1,16**	**1.606.510**	**%32,56**

Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli Rotatif	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0-0,15	53.495	%0,03	14	%51,72	-	3.022	%5,65
	0,15-0,25	29	%0,21	1	%45,83	-	6	%20,05
	0,25-0,5	1.095	%0,33	1	%50,48	-	328	%29,96
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**54.619**	**%0,04**	**16**	**%51,69**	**-**	**3.356**	**%6,14**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Diğer-Perakende	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Toplam (Tüm Portföy)	**54.619**	**%0,04**	**16**	**%51,69**	**-**	**3.356**	**%6,14**

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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 ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	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
Kurumsal	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 ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli Rotatif	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	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	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**2.734**	**%0,13**	**5**	**%46,23**	**-**	**370**	**%13,54**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Diğer-Perakende	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**

3.4.6 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Cari Dönem	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
		Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	61.493.458	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	4.481.139	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	63.926.825
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	5.968.184
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	-	-	-	-	**65.974.597**	**69.895.009**

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

3.4.7 Kredi türevleri

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Alınan koruma	**Satılan koruma**	**Alınan koruma**	**Satılan koruma**
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	62.419.758	-	74.908.138
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**-**	**62.419.758**	**-**	**74.908.138**
Gerçeğe Uygun Değer	**-**	**236.919**	**-**	**(340.032)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	2.222.950	-	2.589.576
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(1.986.031)	-	(2.929.608)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.4.8 Merkezi karşı tarafa olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**508.193**		**1.033.073**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	11.887.430	440.903	9.357.010	362.842
4	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1.022.322	20.446	31.853.846	637.077
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	2.342.200	46.844	1.657.700	33.154
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1 Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Banka'nın her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

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

Piyasa riski yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimlerdir.

Piyasa Riski Analizi birimi; gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk analizleri, risk ölçümleme ve değerleme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Banka'nın likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi birimi; Banka'nın organize ve tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi; hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

3.6.2 Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı tutar	Risk Ağırlıklı tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	**29.329.081**	**16.023.335**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	11.800.855	5.950.025
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	12.352.790	8.378.172
4	Emtia riski	5.175.436	1.695.138
	Opsiyonlar	**9.252.013**	**635.362**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	9.252.013	635.362
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**38.581.094**	**16.658.697**

3.7 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in üçüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2024, 2023 ve 2022 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 201.852.565 TL (31 Aralık 2024 – 157.343.032 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 16.148.205 TL'dir (31 Aralık 2024 – 12.587.443 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	97.147.860	124.913.129	100.903.116	107.654.702	%15	16.148.205
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**201.852.565**

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	29.687.861	97.147.860	124.913.129	83.916.283	%15	12.587.443
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**157.343.032**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.8 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki değişimler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkilemektedir. Banka'nın önemli para birimleri bazında faiz oranı riski, 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca farklı senaryolar altında hesaplanan en yüksek kayıp tutarının ana sermayeye bölünmesi neticesinde hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlama yapılarındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerleme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1) Geçiş hükümlerine istinaden, önceki dönem verileri açıklanmamıştır.

4. 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 10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü finansal tablo değerleme 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 değerleme kuru:	**42,8457**	**50,2859**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,8623	50,4532
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,8542	50,4519
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,7656	50,3547
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,7641	50,3896
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,7434	50,4208
Son 31 günün aritmetik ortalaması:	**42,6000**	**49,9015**
Önceki dönem değerleme kuru:	**35,2803**	**36,7362**

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	53.936.415	119.973.606	77.432.050	251.342.071
Bankalar	4.614.008	16.401.950	3.311.093	24.327.051
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.781	2.667.660	-	2.671.441
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	313.029	28.698.768	-	29.011.797
Krediler [1]	285.100.032	214.280.813	32.388.670	531.769.515
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	37.314.397	3.366.912	11.330.021	52.011.330
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12.618.794	119.497.066	-	132.115.860
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	234.322	1.245.150	-	1.479.472
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	12.054.068	29.601.612	16.318.936	57.974.616
Toplam varlıklar	**406.188.846**	**535.733.537**	**140.780.770**	**1.082.703.153**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	53.862	223.799	8.935	286.596
Döviz tevdiat hesabı	192.498.824	234.075.872	293.747.754	720.322.450
Para piyasalarına borçlar	-	5.848.911	-	5.848.911
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	112.089.395	207.756.515	-	319.845.910
İhraç edilen menkul değerler	40.181.837	162.628.319	3.984.067	206.794.223
Muhtelif borçlar	1.251.965	3.709.095	83.231	5.044.291
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	16.964	-	16.964
Diğer yükümlülükler [3]	5.918.509	195.455.777	148.242	201.522.528
Toplam yükümlülükler	**351.994.392**	**809.715.252**	**297.972.229**	**1.459.681.873**
Net bilanço pozisyonu	**54.194.454**	**(273.981.715)**	**(157.191.459)**	**(376.978.720)**
Net nazım hesap pozisyonu [5]	**(53.413.294)**	**266.557.727**	**168.492.791**	**381.637.224**
Türev finansal araçlardan alacaklar	225.206.739	508.496.049	172.531.715	906.234.503
Türev finansal araçlardan borçlar	278.620.033	241.938.322	4.038.924	524.597.279
Net Pozisyon	**781.160**	**(7.423.988)**	**11.301.332**	**4.658.504**
Gayrinakdi krediler	**159.809.517**	**196.193.291**	**30.042.938**	**386.045.746**
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 55.212 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2024 – 78.252 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 3.635.172 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.

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Döviz kurundaki değişiklik	**Özkaynak ve kâr / zarar etkisi [1]**	**Özkaynak ve kâr / zarar etkisi [1]**
(+) %15	(2.364.380)	39.171
(-) %15	618.759	404.689

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. 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 değişimlerindeki 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. İşlemlerin yapılış amacına uygun olarak riskten korunma muhasebesi uygulanmaktadır.

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar[1]							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	209.588.348	-	-	-	-	276.336.128	485.924.476
Bankalar	25.149	5.960	8.330	-	-	24.377.661	24.417.100
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	656	2.172.748	5.653	49.579	230.665	1.454.849	3.914.150
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	22.376.247	30.657.533	6.696.163	79.151.208	52.449.074	241.779	191.572.004
Verilen krediler[2]	586.879.874	197.968.662	534.516.903	354.234.471	43.286.558	(997.860)	1.715.888.608
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	141.736.379	15.252.769	45.629.010	117.831.239	71.572.249	(95.952)	391.925.694
Diğer varlıklar	3.950.502	2.725.799	6.718.066	5.520.983	2.403.294	336.655.256	357.973.900
Toplam varlıklar	**964.557.155**	**248.783.471**	**593.574.125**	**556.787.480**	**169.941.840**	**637.971.861**	**3.171.615.932**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.261.994	1.816.151	10.612.189	1.153.628	-	997.393	16.841.355
Diğer mevduat	769.549.600	143.003.009	6.562.516	5.222	-	847.498.748	1.766.619.095
Para piyasalarına borçlar	67.443.655	1.573	-	-	-	-	67.445.228
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	154.517.982	154.517.982
İhraç edilen menkul değerler	7.313.921	21.916.457	87.508.991	105.098.205	-	-	221.837.574
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	89.919.260	221.908.017	74.733.960	3.449.528	381.575	-	390.392.340
Diğer yükümlülükler[3]	27.437.598	72.681.982	6.829.156	27.614.082	80.500.388	338.899.152	553.962.358
Toplam yükümlülükler	**963.926.028**	**461.327.189**	**186.246.812**	**137.320.665**	**80.881.963**	**1.341.913.275**	**3.171.615.932**
Bilançodaki uzun pozisyon	**631.127**	**-**	**407.327.313**	**419.466.815**	**89.059.877**	**-**	**916.485.132**
Bilançodaki kısa pozisyon	**-**	**(212.543.718)**	**-**	**-**	**-**	**(703.941.414)**	**(916.485.132)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**46.545.890**	**-**	**-**	**-**	**46.545.890**
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	**(8.379.412)**	**(52.223.741)**	**-**	**(15.510.451)**	**(3.261.665)**	**-**	**(79.375.269)**
Toplam pozisyon	**(7.748.285)**	**(264.767.459)**	**453.873.203**	**403.956.364**	**85.798.212**	**(703.941.414)**	**(32.829.379)**

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
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	-	-	34,28
Bankalar	1,95	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,03	4,95	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,71	6,30	-	33,28
Krediler	6,56	8,07	-	47,11
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,44	-	25,32
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[2]	-	-	-	27,24
Diğer mevduat[2]	0,22	0,79	-	27,87
Para piyasalarına borçlar	-	3,25	-	33,37
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,37	6,88	-	39,58
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,47	5,16	-	33,71

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 değerlenen 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.

6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. 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 %56'sını (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.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			706.940.514	289.788.969
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**1.077.063.037**	**435.243.447**	**90.093.661**	**42.848.026**
İstikrarlı mevduat	352.252.845	13.526.388	17.612.642	676.320
Düşük istikrarlı mevduat	724.810.192	421.717.059	72.481.019	42.171.706
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**729.556.076**	**279.350.135**	**442.711.088**	**160.069.096**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	550.120.994	235.272.855	297.039.987	115.991.816
Diğer teminatsız borçlar	179.435.082	44.077.280	145.671.101	44.077.280
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	**2.221.870**	**3.534.024**	**2.221.870**	**3.534.024**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.221.870	3.534.024	2.221.870	3.534.024
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	**746.945.998**	**349.760.965**	**37.347.300**	**17.488.048**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**2.292.017.735**	**119.769.710**	**151.549.309**	**18.639.148**
Toplam nakit çıkışları			**723.923.228**	**242.578.342**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	236.822.183	65.878.601	147.032.549	55.066.088
Diğer nakit girişleri	2.976.908	110.305.272	2.976.908	110.305.272
Toplam nakit girişleri	**239.799.091**	**176.183.873**	**150.009.457**	**165.371.360**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**706.940.514**	**289.788.969**
Toplam net nakit çıkışları			**573.913.771**	**77.206.982**
Likidite karşılama oranı (%)			**123,18**	**375,34**

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	7 Kasım 2025	31 Ekim 2025	10 Ekim 2025	19 Aralık 2025
Rasyo (%)	234,31	114,23	538,69	136,39

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem	**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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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 %121,73'tür.

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				
Cari Dönem		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	**Özkaynak Unsurları**	**297.370.737**	**-**	**-**	**118.625.675**	**415.996.412**
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	297.370.737	-	-	118.625.675	415.996.412
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı**	**633.145.624**	**473.554.784**	**-**	**-**	**1.014.979.052**
5	İstikrarlı mevduat	188.872.550	190.101.139	-	-	360.025.005
6	Düşük istikrarlı mevduat	444.273.074	283.453.645	-	-	654.954.047
7	**Diğer kişilere borçlar**	**113.563.631**	**1.091.429.363**	**187.713.457**	**294.140.294**	**671.781.137**
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	113.563.631	1.091.429.363	187.713.457	294.140.294	671.781.137
10	**Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler**					
11	**Diğer yükümlülükler**	-	**(30.714.754)**	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			(30.884.463)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	169.709	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.102.756.601**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**					**113.735.265**
16	**Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat**	-	-	-	-	-
17	**Canlı alacaklar**	**-**	**1.105.838.077**	**251.882.953**	**433.342.229**	**1.023.623.798**
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	-	56.322.457	7.053.659	6.481.440	18.456.638
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.048.156.023	243.192.870	415.256.478	997.455.542
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.731.519	1.775.487
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.167.663	1.102.099	10.760.236	6.994.154
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	1.167.663	1.102.099	10.760.236	6.994.154
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	191.934	534.325	844.075	717.464
25	**Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar**					
26	**Diğer varlıklar**	**422.445.038**		**32.583.503**		**452.567.538**
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	16.406.684				13.945.681
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			30.884.463		30.884.463
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.699.040		1.699.040
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	406.038.354	-	-	-	406.038.354
32	**Bilanço dışı borçlar**		**3.175.660.867**	**-**	**-**	**158.783.043**
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.748.709.644**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**120,25**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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 ipoteği 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 yükümlülüklere 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.

31 Aralık 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 Ay kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
	Varlıklar[3]								
	Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	205.248.855	280.787.823	-	-	-	-	(112.202)	485.924.476
	Bankalar	24.384.360	25.149	5.960	8.330	-	-	(6.699)	24.417.100
	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.204.079	656	3.781	5.653	49.579	2.399.635	250.767	3.914.150
	Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	9.640.591	177.519	2.368.479	113.129.567	66.014.069	241.779	191.572.004
	Verilen krediler[1]	-	561.989.290	204.379.817	517.093.291	370.698.560	62.725.510	(997.860)	1.715.888.608
	İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	8.821.625	247.836	3.301.705	283.666.760	95.983.720	(95.952)	391.925.694
	Diğer varlıklar	159.851.302	3.664.236	5.693.124	2.444.036	6.810.860	2.706.388	176.803.954	357.973.900
	Toplam varlıklar	**390.688.596**	**864.929.370**	**210.508.037**	**525.221.494**	**774.355.326**	**229.829.322**	**176.083.787**	**3.171.615.932**
	Yükümlülükler								
	Bankalar mevduatı	997.393	2.261.994	1.816.151	10.612.189	1.153.628	-	-	16.841.355
	Diğer mevduat	847.498.748	769.549.600	143.003.009	6.562.516	5.222	-	-	1.766.619.095
	Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	10.981.096	41.752.582	227.380.670	101.332.934	8.945.058	-	390.392.340
	Para piyasalarına borçlar	-	67.443.655	1.573	-	-	-	-	67.445.228
	İhraç edilen menkul değerler	-	7.313.921	21.916.457	87.508.991	105.098.205	-	-	221.837.574
	Muhtelif borçlar	444.523	148.413.831	1.253.833	-	-	-	4.405.795	154.517.982
	Diğer yükümlülükler[2]	39.997.064	5.031.056	21.984.595	14.234.627	73.983.684	130.145.347	268.585.985	553.962.358
	Toplam yükümlülükler	**888.937.728**	**1.010.995.153**	**231.728.200**	**346.298.993**	**281.573.673**	**139.090.405**	**272.991.780**	**3.171.615.932**
	Likidite açığı	**(498.249.132)**	**(146.065.783)**	**(21.220.163)**	**178.922.501**	**492.781.653**	**90.738.917**	**(96.907.993)**	**-**
	Net bilanço dışı pozisyonu	-	**(4.320.453)**	**(10.448.262)**	**(21.258.417)**	**(2.043.095)**	**5.240.848**	-	**(32.829.379)**
	Türev finansal araçlardan alacaklar	-	426.327.408	313.944.475	479.746.727	215.741.278	129.292.831	-	1.565.052.719
	Türev finansal araçlardan borçlar	-	430.647.861	324.392.737	501.005.144	217.784.373	124.051.983	-	1.597.882.098
	Gayrinakdi krediler	-	**22.988.813**	**92.930.960**	**362.434.262**	**119.616.152**	**15.496.866**	**163.277.140**	**776.744.193**
	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 "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar, "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.641.831.185	152.076.200	18.021.396	1.158.954	-	1.813.087.735
Alınan krediler	13.483.000	49.734.015	248.455.286	110.201.744	9.768.505	431.642.550
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	3.159.784	8.574.467	43.693.771	29.635.038	85.063.060
Para piyasalarına borçlar	67.718.702	1.635	-	-	-	67.720.337
Sermaye benzeri borçlanma araçları	3.175.188	1.139.480	6.061.786	59.910.803	115.842.925	186.130.182
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	7.331.430	22.019.064	93.378.705	130.517.226	-	253.246.425
Toplam	**1.733.539.505**	**228.130.178**	**374.491.640**	**345.482.498**	**155.246.468**	**2.836.890.289**

Önceki Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.120.801.760	152.081.563	28.615.743	467.872	-	1.301.966.938
Alınan krediler	71.934.342	49.760.843	140.785.701	24.876.270	456.909	287.814.065
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	4.264.486	11.025.253	50.749.428	36.046.724	102.085.891
Para piyasalarına borçlar	188.009.931	768	-	-	-	188.010.699
Sermaye benzeri borçlanma araçları	2.614.535	98.590	2.845.274	39.694.074	52.201.614	97.454.087
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	10.235.866	18.601.965	48.302.816	74.039.122	-	151.179.769
Toplam	**1.393.596.434**	**224.808.215**	**231.574.787**	**189.826.766**	**88.705.247**	**2.128.511.449**

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

8. 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)	3.173.850.007	2.344.090.468
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(34.764.054)	(25.720.937)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.139.085.953	2.318.369.531
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.429.845	7.512.770
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10.802.406	6.785.735
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	18.232.251	14.298.505
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	17.550.706	36.030.054
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	17.550.706	36.030.054
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.395.220.899	2.094.060.068
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(82.799.100)	(63.938.874)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.312.421.799	2.030.121.194
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	291.956.515	210.649.255
Toplam risk tutarı	6.487.290.709	4.398.819.284
Kaldıraç oranı (%)	**4,50**	**4,79**

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

9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	**2.392.933.161**	**1.772.296.469**	**2.356.550.496**	**1.716.977.028**
Bankalar	24.423.799	23.323.163	24.333.764	23.321.699
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	191.572.004	131.155.347	191.572.004	131.155.347
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	392.021.646	371.272.977	349.388.836	324.556.554
Krediler	1.784.915.712	1.246.544.982	1.791.255.892	1.237.943.428
Finansal borçlar	**2.738.165.976**	**1.915.267.349**	**2.764.219.772**	**1.925.166.239**
Bankalar mevduatı	16.841.355	25.698.148	16.840.950	25.687.802
Diğer mevduat	1.766.619.095	1.242.210.281	1.769.463.958	1.241.980.287
Alınan krediler	390.392.340	270.365.965	393.874.132	272.604.117
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	65.340.537	76.955.388	65.340.537	76.955.388
Sermaye benzeri borçlanma araçları	122.617.093	61.931.598	133.777.881	66.372.958
İhraç edilen menkul değerler	221.837.574	129.310.759	230.404.332	132.770.477
Muhtelif borçlar	154.517.982	108.795.210	154.517.982	108.795.210

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler.

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.494.415	2.419.735	-	3.914.150
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	191.330.225	66.370	-	191.396.595
Türev finansal varlıklar	-	17.113.659	-	17.113.659
Toplam varlıklar	**192.824.640**	**19.599.764**	**-**	**212.424.404**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	65.340.537	-	65.340.537
Türev finansal yükümlülükler	-	19.951.065	-	19.951.065
Toplam yükümlülükler	**-**	**85.291.602**	**-**	**85.291.602**

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	565.918	3.158.864	-	3.724.782
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	130.994.578	22.464	-	131.017.042
Türev finansal varlıklar	-	16.316.712	-	16.316.712
Toplam varlıklar	**131.560.496**	**19.498.040**	**-**	**151.058.536**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	76.955.388	-	76.955.388
Türev finansal yükümlülükler	-	19.058.266	-	19.058.266
Toplam yükümlülükler	**-**	**96.013.654**	**-**	**96.013.654**

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

10. 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.

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Türev finansal araç	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	22.241.500	1.513.814	32.132	18.613.208	2.340.646	-
Toplam	**22.241.500**	**1.513.814**	**32.132**	**18.613.208**	**2.340.646**	**-**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 22.241.501 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 18.613.207 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 44.483.001 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.

10.1. 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 korunan 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	1.513.814	32.132	1.564.031	(562.428)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan 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 156.867 TL gelir (31 Aralık 2024 – 668.781 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 içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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.

10.2. 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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tutarı 742 milyon EUR'dur (31 Aralık 2024 - 665 milyon EUR).

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

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

12. 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.

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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	115.166.450	17.696.768	60.874.211	19.039.736	212.777.165
Faaliyet giderleri	(71.640.095)	(474.325)	(26.420.111)	(69.668.050)	(168.202.581)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**43.526.355**	**17.222.443**	**34.454.100**	**(50.628.314)**	**44.574.584**
Temettü gelirleri [1]	-	-	-	132.904	132.904
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[1]	-	-	-	15.268.943	15.268.943
Vergi öncesi kâr / zarar	**43.526.355**	**17.222.443**	**34.454.100**	**(35.226.467)**	**59.976.431**
Vergi gideri [1]	-	-	-	(12.886.280)	(12.886.280)
Net dönem kârı / zararı	**43.526.355**	**17.222.443**	**34.454.100**	**(48.112.747)**	**47.090.151**
Net kâr/ zarar	**43.526.355**	**17.222.443**	**34.454.100**	**(48.112.747)**	**47.090.151**
Bölüm varlıkları	809.951.714	305.670.207	533.266.295	1.438.649.840	3.087.538.056
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	84.077.876	84.077.876
Toplam varlıklar	**809.951.714**	**305.670.207**	**533.266.295**	**1.522.727.716**	**3.171.615.932**
Bölüm yükümlülükleri	1.129.984.247	165.060.245	338.200.495	1.282.765.924	2.916.010.911
Özkaynaklar	-	-	-	255.605.021	255.605.021
Toplam yükümlülükler	**1.129.984.247**	**165.060.245**	**338.200.495**	**1.538.370.945**	**3.171.615.932**

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	80.808.175	18.505.872	53.650.523	55.044.989	208.009.559
Faaliyet giderleri	(50.733.840)	(1.236.406)	(11.723.803)	(126.368.335)	(190.062.384)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**(71.323.346)**	**17.947.175**
Temettü gelirleri [1]	-	-	-	15.055	15.055
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[1]	-	-	-	11.764.853	11.764.853
Vergi öncesi kâr / zarar	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**(59.543.438)**	**29.727.083**
Vergi gideri [1]	-	-	-	(710.260)	(710.260)
Net dönem kârı / zararı	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**(60.253.698)**	**29.016.823**
Net kâr/ zarar	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**(60.253.698)**	**29.016.823**
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.

13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler[1],[2]:

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

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.
(2) İlgili tutarlar, Banka'nın, yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

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	6.108.446	17.916.468	5.666.992	15.268.416
T.C. Merkez Bankası[1]	228.525.378	233.485.688	204.554.231	162.373.691
Diğer	-	698	-	149
Toplam	**234.633.824**	**251.402.854**	**210.221.223**	**177.642.256**

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

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

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

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TL zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka, yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 2.168.967 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	1.073.403	1.031.437	634.054	327.062
Swap işlemleri	5.563.161	7.011.500	4.664.337	7.869.631
Futures işlemleri	117.863	-	180.556	-
Opsiyonlar	262.618	539.863	198.479	101.947
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.017.045**	**8.582.800**	**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]	34.342	1.479.472	499.132	1.841.514
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**34.342**	**1.479.472**	**499.132**	**1.841.514**

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

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	1.899	35.014	1.491	35.239
Yurt dışı	88.150	24.298.736	81.774	23.204.659
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**90.049**	**24.333.750**	**83.265**	**23.239.898**

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	6.695.381	3.627.267	-	-
ABD, Kanada	13.699.941	16.240.692	3.447.246	3.015.362
OECD ülkeleri (1)	91.748	50.102	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	2.476	2.374	-	-
Diğer	450.094	350.636	-	-
Toplam	**20.939.640**	**20.271.071**	**3.447.246**	**3.015.362**

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

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	196.381.044	138.110.187
Borsada işlem gören	196.373.069	138.104.562
Borsada işlem görmeyen	7.975	5.625
Hisse senetleri	279.123	200.463
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	279.123	200.463
Değer azalma karşılığı (-)(1)	5.088.163	7.155.303
Toplam	**191.572.004**	**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	**21.236**	**466.480**	**19.895**	**629.218**
Banka mensuplarına verilen krediler	**2.223.513**	**676**	**1.265.084**	**183**
Toplam	**2.244.749**	**467.156**	**1.284.979**	**629.401**

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**1.503.946.770**	**79.630.031**	**10.286.968**	**122.205.669**
İşletme Kredileri	360.166.615	11.280.406	10.102.539	72.729.025
İhracat Kredileri	160.225.319	5.688.851	184.429	733.910
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	41.430.805	-	-	-
Tüketici Kredileri	287.514.745	21.294.926	-	18.905.230
Kredi Kartları	441.838.542	33.072.829	-	17.924.141
Diğer	212.770.744	8.293.019	-	11.913.363
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	**817.030**	-	-	-
Toplam	**1.504.763.800**	**79.630.031**	**10.286.968**	**122.205.669**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	7.481.826	-
Kredi riskinde önemli artış	-	20.547.551
Toplam	**7.481.826**	**20.547.551**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	906.701.409	47.892.214	12.365.543
Orta ve uzun vadeli krediler	598.062.391	31.737.817	120.127.094
Toplam	**1.504.763.800**	**79.630.031**	**132.492.637**

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	775.410.513	287.514.745	441.838.542	1.504.763.800
Yakın izlemedeki krediler	120.925.542	40.200.156	50.996.970	212.122.668
Takipteki krediler	32.947.824	16.315.750	18.765.670	68.029.244
Özel karşılık (-)	15.119.828	12.198.447	13.679.452	40.997.727
Toplam	**914.164.051**	**331.832.204**	**497.921.730**	**1.743.917.985**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	579.382.964	190.856.090	291.984.164	1.062.223.218
Yakın izlemedeki krediler	87.847.543	26.938.537	30.731.289	145.517.369
Takipteki krediler	18.777.725	11.501.788	8.524.882	38.804.395
Özel karşılık (-)	9.784.050	9.909.203	5.896.212	25.589.465
Toplam	**676.224.182**	**219.387.212**	**325.344.123**	**1.220.955.517**

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	**9.784.050**	**9.909.203**	**5.896.212**	**25.589.465**
Değer düşüş karşılığı	9.099.179	11.084.757	14.588.170	34.772.106
Dönem içinde tahsilat (-)	2.993.124	5.305.260	4.130.443	12.428.827
Aktiften silinen (-)	770.277	3.490.253	2.674.487	6.935.017
Toplam	**15.119.828**	**12.198.447**	**13.679.452**	**40.997.727**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	**12.031.981**	**5.313.706**	**1.557.886**	**18.903.573**
Değer düşüş karşılığı	5.662.137	9.066.613	7.379.527	22.108.277
Dönem içinde tahsilat(-)	7.305.543	824.238	1.625.283	9.755.064
Aktiften silinen(-)	604.525	3.646.878	1.415.918	5.667.321
Toplam	**9.784.050**	**9.909.203**	**5.896.212**	**25.589.465**

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	76.213.358	1.499.399	-	77.712.757
Takipteki krediler	13.291.905	244.716	-	13.536.621
Toplam	**89.505.263**	**1.744.115**	**-**	**91.249.378**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	60.045.643	921.853	-	60.967.496
Takipteki krediler	7.728.845	171.632	-	7.900.477
Toplam	**67.774.488**	**1.093.485**	**-**	**68.867.973**

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**64.839.088**	**138.943.336**	**203.782.424**
Konut kredisi	34.493	34.662.254	34.696.747
Taşıt kredisi	4.559.739	4.220.130	8.779.869
İhtiyaç kredisi	60.244.856	100.060.952	160.305.808
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**27.294**	**27.294**
Konut kredisi	-	27.294	27.294
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**412.430.047**	**24.408.093**	**436.838.140**
Taksitli	173.463.090	23.697.904	197.160.994
Taksitsiz	238.966.957	710.189	239.677.146
Bireysel kredi kartları-YP	**1.566.353**	**42.723**	**1.609.076**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.566.353	42.723	1.609.076
Personel kredileri-TP	**605.837**	**600.055**	**1.205.892**
Konut kredisi	-	1.742	1.742
Taşıt kredisi	5.011	2.520	7.531
İhtiyaç kredisi	600.826	595.793	1.196.619
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**859.148**	**10.137**	**869.285**
Taksitli	365.124	10.137	375.261
Taksitsiz	494.024	-	494.024
Personel kredi kartları-YP	**10.042**	**-**	**10.042**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10.042	-	10.042
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) [1]	**122.604.599**	**94.692**	**122.699.291**
Toplam	**602.915.114**	**164.126.330**	**767.041.444**

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

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

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

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı[1]:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	24.136.293	23.022.589
Özel	1.692.750.175	1.184.717.998
Toplam	**1.716.886.468**	**1.207.740.587**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı[1]:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.704.413.711	1.198.114.319
Yurt dışı krediler	12.472.757	9.626.268
Toplam	**1.716.886.468**	**1.207.740.587**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	2.238.035	5.335.767
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**2.238.035**	**5.335.767**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	8.899.374	6.101.552
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	11.291.019	10.196.956
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	20.807.334	9.290.957
Toplam	**40.997.727**	**25.589.465**

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**1.920.153**	**2.862.708**	**6.613.085**
Yeniden yapılandırılan krediler	1.920.153	2.862.708	6.613.085
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

1.7.11.2. 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 (+)	45.203.814	5.467.187	13.032.004
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	34.787.342	24.846.488
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	34.787.342	24.846.488	-
Dönem içinde tahsilat (-)	5.012.157	8.149.716	12.806.860
Kayıttan düşülen (-)	-	-	10.624
Satılan (-)	-	1.466.899	7.031.900
Kurumsal ve ticari krediler	-	153.148	774.243
Bireysel krediler	-	948.127	3.334.957
Kredi kartları	-	365.624	2.922.700
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**15.261.524**	**20.772.735**	**31.994.985**
Karşılık (-)	8.899.374	11.291.019	20.807.334
Bilançodaki net bakiyesi	**6.362.150**	**9.481.716**	**11.187.651**

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

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.574.498	1.454.599	6.010.257
Karşılık tutarı (-)	1.424.961	199.351	2.841.961
Bilançodaki net bakiyesi	**149.537**	**1.255.248**	**3.168.296**
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**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**6.362.150**	**9.481.716**	**11.187.651**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	15.261.524	20.772.735	31.911.189
Karşılık tutarı (-)	8.899.374	11.291.019	20.723.538
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	6.362.150	9.481.716	11.187.651
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.022
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.022
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)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	**1.133.440**	**1.418.569**	**1.194.974**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.213.988	3.262.565	5.135.278
Karşılık Tutarı (-)	1.080.548	1.843.996	3.940.304
Önceki Dönem (Net)	**718.936**	**788.929**	**208.601**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.621.905	2.316.775	1.681.252
Karşılık Tutarı (-)	902.969	1.527.846	1.472.651

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

31 Aralık 2025 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 23.851.739 TL (31 Aralık 2024 - 175.362.011 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 165.248.490 TL'dir (31 Aralık 2024 - 145.381.386 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	390.490.399	362.828.272
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	1.531.247	8.444.705
Toplam	**392.021.646**	**371.272.977**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	409.478.456	384.588.746
Borsada işlem görenler	409.478.456	384.588.746
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	17.456.810	13.315.769
Toplam	**392.021.646**	**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]	49.175.435	63.730.783
Yıl içindeki alımlar	5.098.203	24.919.653
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	29.383.928	18.242.593
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	4.141.041	4.469.360
Dönem sonu toplamı	**392.021.646**	**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.

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	477.977	16.210	234.336	-	-	211	(253.542)	-
2	196.040.117	40.179.301	261.321	7.875.981	1.258.997	2.578.265	1.729.531	-
3	5.412.217	2.351.328	1.153.134	588.061	-	1.282.745	517.710	-
4	10.697.526	9.124.490	1.682.888	2.158.700	-	2.261.467	1.878.600	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyladır.

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	**3.710.813**	**1.649.734**
Alışlar(1)	200.810	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	784.846	764.128
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı(2)	2.915.390	1.053.090
Değer azalma karşılıkları (-)(3)	190.233	167.484
Dönem sonu değeri	**11.569.277**	**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 arttırımı 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	11.330.021	7.820.018
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	**11.330.021**	**7.820.018**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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 Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	10.038	(28.990)	(50.360)	(8.191)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4.721	-	(58.273)	-	24.294.055	-
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	152.057	-	-
Olağanüstü Yedekler	6.620.694	2.795.887	7.727.736	-	5.873.557	(390.586)
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	5.015.458	1.867.944	3.477.569	2.927.200	3.071.567	(495.308)
Net Dönem Kârı/ Zararı	5.085.404	1.867.944	3.389.154	2.316.308	3.071.567	(495.308)
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	610.892	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.755	432	205	31	2.960
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	94.403	72.262	141.238	4.245	76.585	141.907
Ana Sermaye Toplamı	**11.871.885**	**4.716.824**	**11.207.131**	**3.099.258**	**33.275.005**	**2.776.441**
Katkı Sermaye	**21.454**	**76.343**	**336.148**	**-**	**152.487**	**8.939**
Sermaye	**11.893.339**	**4.793.167**	**11.543.279**	**3.099.258**	**33.427.492**	**2.785.380**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**11.893.339**	**4.793.167**	**11.543.279**	**3.099.258**	**33.427.492**	**2.785.380**

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

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.

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	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. (1) (2)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
12	Yapı Kredi Bank Deutschland OHG(3)	Frankfurt/Almanya	-	100,00

(1) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin sermayesi 11 Eylül 2025 tarihinde 625.000 TL tutarında artırılmıştır.
(2) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin tamamına sahip olduğu Yapı Kredi Blokzincir Teknolojileri A.Ş. kripto varlık alım satım platformu faaliyetinde bulunmak üzere 6 Ağustos 2025 tarihinde kurulmuştur.
(3) 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	141.581	137.860	-	-	-	(11.307)	13.557	-	-
2	81.491.789	11.966.288	242.320	9.889.710	242.339	5.085.404	3.598.346	-	-
3	37.629.151	4.790.841	94.549	10.553.535	-	1.867.944	1.176.312	-	-
4	70.778.136	11.348.801	165.537	8.311.986	-	3.389.154	2.376.273	-	-
5	3.519.962	3.103.708	21.598	944.728	-	2.316.308	1.435.891	-	-
6	212.734.550	33.351.621	120.535	12.496.091	616.699	3.071.567	2.396.101	-	-
7	20.448.845	3.373.660	917.749	1.172.293	130.732	322.814	251.282	-	-
8	1.309.401	1.298.593	1.083.110	16.767	-	(9.585)	(26.706)	-	-
9	434.697	136.345	19.323	1.532	-	9.964	1.500	-	-
10	410.394	217.546	36.618	51.165	-	167.971	94.182	-	-
11	650.015	650.015	-	-	-	-	-	-	-
12	10.195.064	3.879.105	251.279	189.551	15.822	(495.308)	-	-	-

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

(1) 11 Haziran 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin sermayesi 30 milyon EUR tutarında artırılmış ve sermaye ödemesi tamamlanmıştır.
(2) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.
(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Kullanım hakkı varlığı(1)	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	21.415.455	162.493	37.024	6.844.213	7.091.437	35.550.622
Birikmiş amortisman (-)	975.040	120.673	13.040	1.887.318	2.244.212	5.240.283
Net defter değeri	**20.440.415**	**41.820**	**23.984**	**4.956.895**	**4.847.225**	**30.310.339**
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	**20.440.415**	**41.820**	**23.984**	**4.956.895**	**4.847.225**	**30.310.339**
İktisap edilenler(2)	10.096.057	13.443	-	4.729.290	2.955.996	17.794.786
Elden çıkarılanlar (-), net	182.862	3.656	8	1.051.779	14.323	1.252.628
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	314.090	5.117	7.094	1.801.352	1.159.628	3.287.281
Kapanış net defter değeri	**30.039.520**	**46.490**	**16.882**	**6.833.054**	**6.629.270**	**43.565.216**
Dönem sonu maliyet	30.955.837	168.042	35.953	9.723.950	9.897.197	50.780.979
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	916.317	121.552	19.071	2.890.896	3.267.927	7.215.763
Net defter değeri	**30.039.520**	**46.490**	**16.882**	**6.833.054**	**6.629.270**	**43.565.216**

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralarından oluşmaktadır.
(2) Banka, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini yeniden değerlemiş olup, iktisap edilenler satırındaki yeniden değerleme artış tutarı 10.079.361 TL'dir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarla ilgili olarak ayrılmış gayrimenkul değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**2.938.383**	**1.795.385**
Dönem içi ilaveler	2.426.474	1.615.257
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	7.057	150
Şerefiye değer düşüş karşılığı (-)	-	-
İtfa bedeli (-)	775.676	472.109
Kapanış net defter değeri	**4.582.124**	**2.938.383**

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	26.359.434	7.907.830	22.215.361	6.664.608
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	13.353.514	4.006.054	12.990.997	3.897.299
Çalışan hakları karşılığı	5.819.672	1.745.902	3.800.684	1.140.205
Türev finansal borçlar	3.467.695	1.040.308	3.196.836	959.051
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	36.635	122.117	36.635
Diğer	44.061.207	13.218.362	53.691.607	16.107.483
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**93.183.639**	**27.955.091**	**96.017.602**	**28.805.281**
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	38.576.711	11.573.013	19.345.573	5.803.672
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	34.071.574	9.761.542	15.546.234	4.287.573
Diğer	35.477.184	10.643.155	19.664.874	5.899.462
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**108.125.469**	**31.977.710**	**54.556.681**	**15.990.707**
Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) net	**(14.941.830)**	**(4.022.619)**	**41.460.921**	**12.814.574**

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 4.022.619 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2024 – 12.814.574 TL ertelenmiş vergi varlığı).

1.17. 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)]	1.770.269	444.886
Elden çıkarılanlar, net (-)	113.225	910.877
Değer düşüklüğü iptali	950	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**2.218.092**	**560.098**
Dönem sonu maliyet	2.218.541	561.368
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	449	1.270
Kapanış net defter değeri	**2.218.092**	**560.098**

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

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 273 TL (31 Aralık 2024 – 1.223 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 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	190.451.840	42.002.598	348.388.117	32.539.096	1.144.069	445.922	272	614.971.914
Döviz tevdiat hesabı	302.965.187	52.214.436	83.044.131	7.997.084	368.669	726.006	-	447.315.513
Yurt içinde yerleşik kişiler	292.908.891	51.890.070	82.086.368	7.893.046	300.303	590.174	-	435.668.852
Yurt dışında yerleşik kişiler	10.056.296	324.366	957.763	104.038	68.366	135.832	-	11.646.661
Resmi kuruluşlar mevduatı	24.260.527	36.778	708.761	44.208	-	-	-	25.050.274
Ticari kuruluşlar mevduatı	74.342.485	50.746.096	235.576.592	14.782.721	1.428.892	1.011.632	-	377.888.418
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.767.048	2.447.131	18.338.689	5.830.328	2.294	549	-	28.386.039
Kıymetli maden depo hesabı	253.711.661	-	16.876.781	-	2.248.919	169.576	-	273.006.937
Bankalararası mevduat	997.393	1.742.436	1.350.784	3.605.923	5.229.933	3.914.886	-	16.841.355
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	10.296	1.722.328	1.350.784	3.605.923	5.229.933	3.914.886	-	15.834.150
Yurt dışı bankalar	831.823	20.108	-	-	-	-	-	851.931
Katılım bankaları	155.274	-	-	-	-	-	-	155.274
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**848.496.141**	**149.189.475**	**704.283.855**	**64.799.360**	**10.422.776**	**6.268.571**	**272**	**1.783.460.450**

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 mevduatlara yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan kur korumalı TL mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 1.762.325 TL'dir (31 Aralık 2024 – 103.853.980 TL).

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	344.744.972	238.921.692	252.896.300	292.690.071
Döviz tevdiat hesapları	89.073.735	74.940.363	87.829.130	109.200.599
Diğer mevduat hesapları	114.248.649	54.169.543	126.575.420	42.563.627
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tüzel kişi mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	34.112.560	25.464.722	179.345.951	170.569.016
Döviz tevdiat hesapları	11.485.117	8.444.201	210.423.721	147.461.117
Diğer mevduat hesapları	3.606.702	1.726.029	36.665.037	14.947.758
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	5.879.927	9.631.366
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	3.349.919	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	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	4.338.866	963.138	2.822.976	43.856
Swap işlemleri	10.101.835	3.901.097	10.443.855	5.345.165
Futures işlemleri	157	-	652	-
Opsiyonlar	151.708	462.132	314.646	87.116
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14.592.566**	**5.326.367**	**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]	15.168	16.964	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**15.168**	**16.964**	**-**	**-**

(1) 4. Bölüm 10. 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	1.022.640	-	200.580	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.202.635	1.084.497	1.494.468	2.779.024
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	68.321.155	318.761.413	73.624.838	192.267.055
Toplam	**70.546.430**	**319.845.910**	**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	330.440	13.884.354	73.500.967	30.130.730
Orta ve uzun vadeli	70.215.990	305.961.556	1.818.919	164.915.349
Toplam	**70.546.430**	**319.845.910**	**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	-	114.744.139	-	94.762.149
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**114.744.139**	**-**	**94.762.149**

2.3.3.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere 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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 65.340.537 TL (31 Aralık 2024 - 76.955.388 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 778.494 TL (31 Aralık 2024 - 283.235 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 656.738 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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nominal değeri 62.419.758 TL (31 Aralık 2024 - 75.308.138 TL) olup gerçeğe uygun değeri 236.919 TL varlıktır (31 Aralık 2024 - 340.032 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadesi 11 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	-	6.073.651	51.438.572
Tahviller	15.043.351	206.794.223	328.621	71.469.915
Toplam	**15.043.351**	**206.794.223**	**6.402.272**	**122.908.487**

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2.623.030	1.669.660	1.808.192	1.241.710
1-4 yıl arası	5.332.290	3.392.916	3.367.700	2.313.716
4 yıldan fazla	3.287.676	2.091.935	2.214.215	1.520.531
Toplam	**11.242.996**	**7.154.511**	**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 değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

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

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 64.948,77 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	**2.818.515**	**3.160.252**
Dönem içindeki değişim	530.645	528.220
Özkaynaklara kaydedilen	955.521	932.554
Dönem içinde ödenen	(267.154)	(1.802.511)
Dönem sonu bakiyesi	**4.037.527**	**2.818.515**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.782.145 TL (31 Aralık 2024 - 982.169 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	13.353.514	12.990.997
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.315.992	917.318
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.091.331	632.023
Dava karşılıkları	229.384	158.340
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	366.128	255.862
Diğer	2.884.756	1.792.199
Toplam	**19.241.105**	**16.746.739**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Banka sosyal sandık karşılığı:

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

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

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

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

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

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

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

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

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	165.408	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	5.349.147	4.428.681
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.341.939	2.783.714
Kambiyo Muameleleri Vergisi	95.763	37.266
Ödenecek Katma Değer Vergisi	296.798	143.854
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26.994	18.893
Diğer	1.163.786	693.694
Toplam	**13.439.835**	**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	291.918	196.652
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	420.034	286.384
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	20.458	13.621
İşsizlik sigortası-işveren	41.426	27.522
Diğer	-	-
Toplam	**773.836**	**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	**-**	**48.838.041**	**-**	**18.481.048**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	48.838.041	-	18.481.048
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**1.080.653**	**72.698.399**	**1.301.664**	**42.148.886**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.080.653	72.698.399	1.301.664	42.148.886
Toplam	**1.080.653**	**121.536.440**	**1.301.664**	**60.629.934**

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

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).

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).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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)	**667.501**	**36.934.865**	**683.895**	**24.074.751**
Değerleme Farkı [(1)]	667.501	521.072	683.895	515.730
Kur Farkı [(1)]	-	36.413.793	-	23.559.021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(9.377.205)**	**351.965**	**(11.634.066)**	**(1.145.749)**
Değerleme Farkı [(2)]	(9.377.205)	351.965	(11.634.066)	(1.145.749)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(8.709.704)**	**37.286.830**	**(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 değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1.567.909.433	968.083.268
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	483.663.941	103.444.271
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	219.185.807	163.019.479
Çekler için ödeme taahhütleri	17.128.402	10.835.555
Diğer cayılamaz taahhütler	525.754.301	257.753.848
Toplam	**2.813.641.884**	**1.503.136.421**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 1.091.331 TL (31 Aralık 2024 - 632.023 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 8.199.423 TL (31 Aralık 2024 - 6.487.637 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 1.315.992 TL (31 Aralık 2024 - 917.318 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	3.401.206	3.164.183
Akreditifler	105.278.807	60.556.079
Diğer garanti ve kefaletler	64.415.471	42.776.641
Toplam	**173.095.484**	**106.496.903**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	15.949.493	12.704.409
Kesin teminat mektupları	323.419.241	218.839.727
Avans teminat mektupları	65.020.194	51.321.060
Gümrüklere verilen teminat mektupları	14.910.617	12.930.452
Diğer teminat mektupları	184.349.164	141.747.846
Toplam	**603.648.709**	**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	179.188.209	138.249.475
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	31.990.489	22.761.592
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	147.197.720	115.487.883
Diğer gayrinakdi krediler	597.555.984	405.790.922
Toplam	**776.744.193**	**544.040.397**

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**6.260.905**	**1,60**	**7.628.682**	**1,98**	**7.048.901**	**2,51**	**5.623.126**	**2,14**
Çiftçilik ve hayvancılık	5.873.319	1,50	6.279.637	1,63	6.414.429	2,29	3.925.012	1,49
Ormancılık	345.204	0,09	1.269.212	0,33	572.613	0,20	1.578.604	0,60
Balıkçılık	42.382	0,01	79.833	0,02	61.859	0,02	119.510	0,05
Sanayi	**194.513.799**	**49,78**	**246.217.611**	**63,78**	**142.103.511**	**50,72**	**164.031.813**	**62,16**
Madencilik ve taşocakçılığı	950.979	0,24	1.551.022	0,40	980.784	0,35	1.765.419	0,67
İmalat sanayi	167.689.243	42,92	218.339.338	56,56	124.043.588	44,27	140.460.578	53,23
Elektrik, gaz, su	25.873.577	6,62	26.327.251	6,83	17.079.139	6,10	21.805.816	8,26
İnşaat	**83.780.073**	**21,44**	**60.168.412**	**15,59**	**51.077.502**	**18,23**	**45.490.207**	**17,24**
Hizmetler	**104.729.066**	**26,80**	**71.713.602**	**18,58**	**79.003.235**	**28,19**	**48.540.698**	**18,39**
Toptan ve perakende ticaret	28.767.434	7,36	12.003.190	3,11	21.019.660	7,50	8.822.192	3,34
Otel ve lokanta hizmetleri	5.994.054	1,53	3.542.174	0,92	4.687.843	1,67	4.020.032	1,52
Ulaştırma ve haberleşme	9.137.274	2,34	13.465.204	3,49	8.248.263	2,94	10.497.692	3,98
Mali kuruluşlar	45.022.890	11,52	18.972.906	4,91	31.509.766	11,25	14.308.602	5,42
Gayrimenkul ve kira. hizm.	3.476.203	0,89	3.402.344	0,88	2.832.220	1,01	2.238.504	0,85
Eğitim hizmetleri	546.439	0,14	114.569	0,03	403.278	0,14	140.509	0,05
Sağlık ve sosyal hizmetler	11.784.772	3,02	20.213.215	5,25	10.302.205	3,68	8.513.167	3,23
Diğer	**1.414.604**	**0,38**	**317.439**	**0,07**	**934.098**	**0,35**	**187.306**	**0,07**
Toplam	**390.698.447**	**100,00**	**386.045.746**	**100,00**	**280.167.247**	**100,00**	**263.873.150**	**100,00**

3.1.3.3. I. ve II' nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	357.175.812	228.416.620	5.692.026	4.260.558
Aval ve kabul kredileri	-	3.401.206	-	-
Akreditifler	106.624	104.737.193	-	342.194
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	26.444.299	37.925.238	43.000	-
Toplam	**383.726.735**	**374.480.257**	**5.735.026**	**4.602.752**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	256.712.647	167.954.136	3.602.132	3.027.327
Aval ve kabul kredileri	-	3.082.400	-	-
Akreditifler	45.163	60.318.744	-	50.777
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	19.048.166	23.711.267	-	-
Toplam	**275.805.976**	**255.066.547**	**3.602.132**	**3.078.104**

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	59.619.576	45.643.144	16.087	105.278.807
Teminat mektupları	158.268.712	110.717.710	300.556.233	34.106.054	603.648.709
Kabul kredileri	-	2.885.464	515.742	-	3.401.206
Diğer	5.008.428	29.972.611	13.123.908	16.310.524	64.415.471
Toplam	**163.277.140**	**203.195.361**	**359.839.027**	**50.432.665**	**776.744.193**

Önceki Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	41.574.055	18.968.778	13.246	60.556.079
Teminat mektupları	110.010.546	84.340.749	219.682.966	23.509.233	437.543.494
Kabul kredileri	-	2.789.527	374.656	-	3.164.183
Diğer	5.001.078	20.546.246	5.346.505	11.882.812	42.776.641
Toplam	**115.011.624**	**149.250.577**	**244.372.905**	**35.405.291**	**544.040.397**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1.247.375.793	573.503.182
Vadeli döviz alım satım işlemleri	313.192.247	147.856.384
Swap para alım satım işlemleri	672.305.569	356.991.945
Futures para işlemleri	107.151.453	20.595.286
Para alım satım opsiyonları	154.726.524	48.059.567
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1.432.294.781	758.844.785
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	1.404.490.238	754.543.374
Faiz alım satım opsiyonları	27.804.543	4.301.411
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	438.781.242	274.450.985
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**3.118.451.816**	**1.606.798.952**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	44.483.001	37.226.415
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**44.483.001**	**37.226.415**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**3.162.934.817**	**1.644.025.367**

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

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swapı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 229.384 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.

3.5. 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.

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)	201.873.891	11.454.173	156.400.824	7.161.660
Orta ve uzun vadeli kredilerden(1)	136.686.897	25.797.371	103.470.986	19.118.958
Takipteki alacaklardan alınan faizler	17.992.611	-	9.186.415	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**356.553.399**	**37.251.544**	**269.058.225**	**26.280.618**

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

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	16.493.862	-	3.450.700	6.381
Yurt içi bankalardan	1.478.705	3.468	953.348	37
Yurt dışı bankalardan	15.489	3.544.778	12.051	4.135.378
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**17.988.056**	**3.548.246**	**4.416.099**	**4.141.796**

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	181.381	-	178.325
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	40.776.773	2.431.612	34.944.737	1.553.210
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	60.943.549	6.114.893	76.948.321	6.348.559
Toplam	**101.720.322**	**8.727.886**	**111.893.058**	**8.080.094**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1.218.318	1.655.815
Toplam	**1.218.318**	**1.655.815**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	19.778.964	12.517.437	12.597.994	11.113.738
T.C. Merkez Bankası'na	155.864	-	-	-
Yurt içi bankalara	586.429	112.303	413.897	279.452
Yurt dışı bankalara	19.036.671	12.405.134	12.184.097	10.834.286
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	8.367.275	-	8.757.479
Toplam(1)	**19.778.964**	**20.884.712**	**12.597.994**	**19.871.217**

(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	350.960	319.199
Toplam	**350.960**	**319.199**

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	2.300.191	18.774.019	4.376.820	12.206.384
Toplam	**2.300.191**	**18.774.019**	**4.376.820**	**12.206.384**

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	76.075.176	225.473	65.003.160	1.391.848
Toplam	**76.075.176**	**225.473**	**65.003.160**	**1.391.848**

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	465.406	1.844.404	67.527	59.566	45.172	-	-	2.482.075	6.478.640
Tasarruf mevduatı	-	11.168.132	157.033.588	24.476.585	610.737	1.431.527	33	194.720.602	166.264.557
Resmi mevduat	-	55.625	126.967	13.142	4	-	-	195.738	378.108
Ticari mevduat	229	12.366.311	40.082.219	3.932.012	609.775	452.584	-	57.443.130	66.387.776
Diğer mevduat	-	864.499	33.622.130	870.235	14.798	87	-	35.371.749	18.013.934
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**465.635**	**26.298.971**	**230.932.431**	**29.351.540**	**1.280.486**	**1.884.198**	**33**	**290.213.294**	**257.523.015**
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	2.732	462.892	1.848.813	33.573	5.414	154	-	2.353.578	795.549
Bankalar mevduatı	230.888	93.869	-	-	-	-	-	324.757	794.025
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	468	30.648	-	1.218	112	-	32.446	14.195
Toplam	**233.620**	**557.229**	**1.879.461**	**33.573**	**6.632**	**266**	**-**	**2.710.781**	**1.603.769**
Genel Toplam	**699.255**	**26.856.200**	**232.811.892**	**29.385.113**	**1.287.118**	**1.884.464**	**33**	**292.924.075**	**259.126.784**

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.205	9.159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.699	5.873
Diğer	114.000	23
Toplam	**132.904**	**15.055**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**345.198.796**	**237.114.861**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	4.327.997	3.487.586
Türev finansal işlemlerden kâr	174.581.316	112.954.967
Kambiyo işlemlerinden kâr	166.289.483	120.672.308
Zarar (-)	**408.286.185**	**283.545.433**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	44.875	84.110
Türev finansal işlemlerden zarar	168.356.422	135.372.070
Kambiyo işlemlerinden zarar	239.884.888	148.089.253
Net ticari kâr / (zarar)	**(63.087.389)**	**(46.430.572)**

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 90.774.315 TL'dir (31 Aralık 2024 – 39.667.687 TL kâr).

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**50.200.415**	**35.695.075**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	6.654.014	778.048
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	8.233.662	12.382.375
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	35.312.739	22.534.652
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	**118.705**	**58.609**
Toplam	**50.319.120**	**35.753.684**

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	530.645	528.220
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3.287.281	2.169.050
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	775.676	472.109
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	56.689.093	36.715.745
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	538.336	343.833
Bakım ve onarım giderleri	1.685.530	1.180.776
Reklam ve ilan giderleri	1.444.538	990.991
Diğer giderler	53.020.689	34.200.145
Aktiflerin satışından doğan zararlar	2.426	-
Diğer	16.349.656	9.970.026
Toplam	**77.634.777**	**49.855.150**

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

Vergi öncesi kârın 144.627.073 TL'si (31 Aralık 2024 – 75.913.557 TL) net faiz gelirlerinden, 110.296.732 TL'si (31 Aralık 2024 – 73.097.483 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 40.248.684 TL'si (31 Aralık 2024 – 27.530.139 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 77.634.777 TL'dir (31 Aralık 2024 – 49.855.150 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 452.018 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2024 - 115.614 TL gider) ve 12.434.262 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024 - 594.646 TL gider) bulunmaktadır.

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. 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.

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

4.11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4 Maddi duran varlıklar değerleme farklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerleme artış tutarı 25.354.027 TL'dir (31 Aralık 2024 – 17.485.694 TL).

5.5 Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplarına ilişkin açıklamalar:

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 3.627.657 TL'dir (31 Aralık 2024 – 2.958.792 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 8.524.097 TL'dir (31 Aralık 2024 – 7.855.119 TL).

5.6 Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımlara 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.

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

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

5.8 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla nakit akış riskinden korunma 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. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.564.031 TL kardır (31 Aralık 2024 – 2.126.459 TL kar).

Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tutarı 742 milyon EUR olup (31 Aralık 2024 - 665 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 17.957.836 TL'dir (31 Aralık 2024 - 11.408.691 TL gider).

5.9 Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**235.778.131**	**193.378.243**
Kasa ve efektif deposu	20.935.557	21.923.283
Bankalardaki vadesiz depo	214.842.574	171.454.960
Nakde eşdeğer varlıklar	**3.042.681**	**2.410.361**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	3.042.681	2.410.361
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**238.820.812**	**195.788.604**

6.1.3.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**226.096.368**	**235.778.131**
Kasa ve efektif deposu	24.025.612	20.935.557
Bankalardaki vadesiz depo	202.070.756	214.842.574
Nakde eşdeğer varlıklar	**46.486.619**	**3.042.681**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	46.486.619	3.042.681
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**272.582.987**	**238.820.812**

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

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 422.156.192 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2024 – 369.912.345 TL).

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 43.788.913 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2024 – 38.550.739 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 87.912.416 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2024 – 26.738.566 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 33.764.497 TL tutarında artış (31 Aralık 2024 – 17.766.477 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

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

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

7.1.1. 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	3.442.114	3.831.983	21.236	466.480	28.768.025	39.992.972
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**1.218.318**	**6.823**	**2.869**	**1.866**	**6.009.678**	**156.538**

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	**1.655.815**	**5.478**	**2.910**	**2.363**	**6.951.838**	**131.154**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fikrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. 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	8.446.458	2.264.874	54.929.505	40.166.519	170.970.755	140.084.264
Mevduat faiz gideri	**350.960**	**319.199**	**10.590.888**	**6.457.029**	**11.409.956**	**14.878.867**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fikrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

7.1.3. 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]	39.010.019	16.374.235	271.564	-	24.617.625	12.693.289
Toplam kâr / zarar	**(604.956)**	**827.482**	**12.608**	**7.298**	**2.948.372**	**1.407.941**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı[2]	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu[2]	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fikrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 786.583 TL tutarında brüt ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2024 - 640.350 TL).

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

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

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 22 Ocak 2021 tarihinde 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarında ihraç edilen ve beşinci yılda geri ödenebilir şekilde yapılandırılan katkı sermayeye dahil edilebilir nitelikte olan sermaye benzeri tahvilin erken itfası, 22 Ocak 2026 tarihinde tamamlanmıştır.

- 11 Aralık 2025 tarihinde ihraç edilen 500 milyon USD tutarındaki katkı sermaye dahil edilebilir nitelikte olan sermaye benzeri tahvile 250 milyon USD ek ihraç yapılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda ek ihraç 27 Ocak 2026 tarihinde tamamlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm – Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak- 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

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

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

- **ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**
- **ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI**
- **İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**
- **KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**
- **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- **DİĞER AÇIKLAMALAR**
- **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	
4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	
5. Yapı Kredi Holding B.V.	
6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	
7. Stichting Custody Services YKB	
8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC	
9. Yapı Kredi Bank Deutschland OHG	

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

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

Y. Ali KOÇ	**Gökhan ERÜN**	**Demir KARAASLAN**	**Barış SAVUR**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Murahhas Üye ve Genel Müdür**	**Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı**	**Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü**

Dr. Ahmet ÇİMENOĞLU	**Nevin İPEK**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2024 - %38,83). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

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

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

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

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

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

2021 yılında UCG, Ana Ortaklık Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Ana Ortaklık Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir. 28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	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 Koordinasyon Görevlisi
Nursezil KÜÇÜK KOÇAK	Krediler
Özden ÖNALDI	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş., Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş. ve iştirakler içerisinde yer alan Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

7. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

				Cari Dönem (31/12/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**451.542.913**	**411.479.825**	**863.022.738**	**331.294.428**	**301.020.584**	**632.315.012**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**277.903.416**	**369.793.581**	**647.696.997**	**219.513.565**	**259.413.668**	**478.927.233**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		234.635.754	306.807.645	541.443.399	210.221.739	205.294.473	415.516.212
1.1.2	Bankalar	1.4	43.340.083	63.225.335	106.565.418	9.402.784	54.343.315	63.746.099
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	-	-	-	-	-	-
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		72.421	239.399	311.820	110.958	224.120	335.078
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**3.472.674**	**513.712**	**3.986.386**	**1.203.080**	**1.700.282**	**2.903.362**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	290.336	290.336	-	292.948	292.948
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		12	-	12	9.264	-	9.264
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		3.472.662	223.376	3.696.038	1.193.816	1.407.334	2.601.150
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**163.058.968**	**30.900.266**	**193.959.234**	**104.395.790**	**29.293.722**	**133.689.512**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		162.656.584	30.830.064	193.486.648	104.125.343	29.036.704	133.162.047
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		241.776	65.466	307.242	204.694	22.563	227.257
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		160.608	4.736	165.344	65.753	234.455	300.208
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**7.107.855**	**10.272.266**	**17.380.121**	**6.181.993**	**10.612.912**	**16.794.905**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7.014.429	8.792.794	15.807.223	5.637.670	8.771.398	14.409.068
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		93.426	1.479.472	1.572.898	544.323	1.841.514	2.385.837
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.501.967.237**	**841.698.131**	**2.343.665.368**	**1.119.765.719**	**588.148.948**	**1.707.914.667**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**1.255.138.250**	**642.167.173**	**1.897.305.423**	**873.801.596**	**430.397.373**	**1.304.198.969**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	**13.668.397**	**45.881.193**	**59.549.590**	**13.288.115**	**26.997.956**	**40.286.071**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**26.694.804**	**10.143.051**	**36.837.855**	**17.789.116**	**6.593.152**	**24.382.268**
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**260.690.290**	**160.553.008**	**421.243.298**	**250.375.315**	**137.550.062**	**387.925.377**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		258.340.136	144.590.788	402.930.924	241.778.828	122.375.621	364.154.449
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		2.350.154	15.962.220	18.312.374	8.596.487	15.174.441	23.770.928
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**54.224.504**	**17.046.294**	**71.270.798**	**35.488.423**	**13.389.595**	**48.878.018**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.17**	**2.218.119**	**112.228**	**2.330.347**	**560.125**	**59.186**	**619.311**
3.1	Satış Amaçlı		2.218.119	112.228	2.330.347	560.125	59.186	619.311
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**3.231.964**	**11.330.021**	**14.561.985**	**1.577.432**	**7.820.018**	**9.397.450**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**2.574.648**	**11.330.021**	**13.904.669**	**1.545.116**	**7.820.018**	**9.365.134**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		2.335.392	11.330.021	13.665.413	1.506.670	7.820.018	9.326.688
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		239.256	-	239.256	38.446	-	38.446
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**657.316**	**-**	**657.316**	**32.316**	**-**	**32.316**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		657.316	-	657.316	32.316	-	32.316
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.13**	**43.777.072**	**670.353**	**44.447.425**	**30.515.068**	**417.471**	**30.932.539**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.14**	**4.894.272**	**619.210**	**5.513.482**	**3.170.046**	**233.175**	**3.403.221**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4.894.272	619.210	5.513.482	3.170.046	233.175	3.403.221
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.15**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**4.204.985**	**-**	**4.204.985**	**4.228.487**	**-**	**4.228.487**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.16**	**421.014**	**133.258**	**554.272**	**13.185.424**	**1.102**	**13.186.526**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.18**	**185.704.728**	**58.926.756**	**244.631.484**	**98.992.057**	**52.891.514**	**151.883.571**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.197.962.304**	**1.324.969.782**	**3.522.932.086**	**1.603.288.786**	**950.591.998**	**2.553.880.784**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**1.064.681.828**	**894.461.192**	**1.959.143.020**	**812.228.502**	**562.028.901**	**1.374.257.403**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**97.624.311**	**314.485.040**	**412.109.351**	**91.489.493**	**205.840.908**	**297.330.401**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**96.359.189**	**5.848.911**	**102.208.100**	**179.579.140**	**16.431.455**	**196.010.595**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.3**	**42.917.927**	**256.109.691**	**299.027.618**	**10.527.536**	**140.642.182**	**151.169.718**
4.1	Bonolar		28.031.477	-	28.031.477	10.198.915	51.438.572	61.637.487
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	49.403.602	49.403.602	-	17.806.761	17.806.761
4.3	Tahviller		14.886.450	206.706.089	221.592.539	328.621	71.396.849	71.725.470
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.4**	**-**	**63.182.808**	**63.182.808**	**-**	**75.234.394**	**75.234.394**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**14.227.295**	**5.397.137**	**19.624.432**	**13.383.546**	**5.582.709**	**18.966.255**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		14.212.127	5.380.173	19.592.300	13.383.546	5.582.709	18.966.255
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		15.168	16.964	32.132	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**7.007.331**	**544.187**	**7.551.518**	**5.046.173**	**353.613**	**5.399.786**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**25.456.569**	**1.165.222**	**26.621.791**	**20.857.723**	**716.643**	**21.574.366**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	6.012.029	13.809	6.025.838	3.922.614	14.281	3.936.895
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	19.444.540	1.151.413	20.595.953	16.935.109	702.362	17.637.471
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**15.278.419**	**283.425**	**15.561.844**	**9.443.366**	**246.863**	**9.690.229**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**4.022.619**	**33.082**	**4.055.701**	**-**	**6.810**	**6.810**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**2.8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**2.9**	**1.080.653**	**121.536.440**	**122.617.093**	**1.301.664**	**60.629.934**	**61.931.598**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.080.653	121.536.440	122.617.093	1.301.664	60.629.934	61.931.598
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**206.678.159**	**28.933.536**	**235.611.695**	**132.329.936**	**17.165.747**	**149.495.683**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**252.641.679**	**2.975.436**	**255.617.115**	**191.341.717**	**1.471.829**	**192.813.546**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.358.261	-	2.358.261	2.268.850	-	2.268.850
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.801.324	-	1.801.324	1.711.913	-	1.711.913
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.734.631	478.186	13.212.817	6.620.513	77.931	6.698.444
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.216.216	2.538.657	10.754.873	(230.396)	1.435.305	1.204.909
16.5	Kâr Yedekleri		172.148.179	(41.407)	172.106.772	143.574.250	(41.407)	143.532.843
16.5.1	Yasal Yedekler		3.473.904	-	3.473.904	3.473.904	-	3.473.904
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		168.639.021	(41.407)	168.597.614	140.065.092	(41.407)	140.023.685
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		35.254	-	35.254	35.254	-	35.254
16.6	Kâr veya Zarar		48.730.105	-	48.730.105	30.656.777	-	30.656.777
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		47.090.151	-	47.090.151	29.016.823	-	29.016.823
16.7	Azınlık Payları		7.236	-	7.236	4.672	-	4.672
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.827.975.979**	**1.694.956.107**	**3.522.932.086**	**1.467.528.796**	**1.086.351.988**	**2.553.880.784**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/12/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
	Bilanço dışı yükümlülükler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**3.706.218.441**	**3.183.093.115**	**6.889.311.556**	**2.063.658.228**	**1.742.657.307**	**3.806.315.535**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**3.1.2.1.2**	**390.710.099**	**383.238.068**	**773.948.167**	**280.167.247**	**269.241.397**	**549.408.644**
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2	364.116.176	236.614.924	600.731.100	261.058.918	178.626.002	439.684.920
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		101.068.288	28.173.594	129.241.882	2.740.324	1.737.545	4.477.869
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		117.737.508	204.063.343	321.800.851	92.074.311	173.381.096	265.455.407
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		145.310.380	4.377.987	149.688.367	166.244.283	3.507.361	169.751.644
1.2.	Banka kredileri		-	3.401.206	3.401.206	-	3.164.183	3.164.183
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	3.401.206	3.401.206	-	3.164.183	3.164.183
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		106.624	109.132.138	109.238.762	45.163	63.737.737	63.782.900
1.3.1.	Belgeli akreditifler		106.624	109.121.487	109.228.111	45.163	63.727.501	63.772.664
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	10.651	10.651	-	10.236	10.236
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer garantilerimizden		26.487.299	20.294.737	46.782.036	19.063.166	15.796.931	34.860.097
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	13.795.063	13.795.063	-	7.916.544	7.916.544
II.	**Taahhütler**		**2.437.302.486**	**469.460.910**	**2.906.763.396**	**1.424.646.503**	**138.934.512**	**1.563.581.015**
2.1.	Cayılamaz taahhütler	3.1.1	2.421.434.182	392.207.702	2.813.641.884	1.408.265.714	94.870.707	1.503.136.421
2.1.1.	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		95.859.343	387.804.598	483.663.941	11.334.397	92.109.874	103.444.271
2.1.2.	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		215.467.023	3.718.784	219.185.807	162.430.150	589.329	163.019.479
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		17.128.402	-	17.128.402	10.835.555	-	10.835.555
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		28.260	-	28.260	4.749	-	4.749
2.1.9.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1.567.909.433	-	1.567.909.433	968.083.268	-	968.083.268
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		97.325	-	97.325	76.560	-	76.560
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler		524.944.396	684.320	525.628.716	255.501.035	2.171.504	257.672.539
2.2.	Cayılabilir taahhütler		15.868.304	77.253.208	93.121.512	16.380.789	44.063.805	60.444.594
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		15.773.733	76.671.091	92.444.824	16.380.789	43.526.072	59.906.861
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		94.571	582.117	676.688	-	537.733	537.733
III.	**Türev finansal araçlar**		**878.205.856**	**2.330.394.137**	**3.208.599.993**	**358.844.478**	**1.334.481.398**	**1.693.325.876**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		3.008.900	48.176.416	51.185.316	6.150.000	35.896.539	42.046.539
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	4.600.556	4.600.556	-	3.820.124	3.820.124
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		3.008.900	43.575.860	46.584.760	6.150.000	32.076.415	38.226.415
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		875.196.956	2.282.217.721	3.157.414.677	352.694.478	1.298.584.859	1.651.279.337
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		157.969.957	145.884.064	303.854.021	71.733.823	82.283.713	154.017.536
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		24.444.755	120.580.575	145.025.330	12.337.757	61.452.452	73.790.209
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		133.525.202	25.303.489	158.828.691	59.396.066	20.831.261	80.227.327
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		609.445.041	1.513.297.968	2.122.743.009	253.282.672	894.720.341	1.148.003.013
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		4.754.262	347.472.060	352.226.322	296.085	191.916.920	192.213.005
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		181.170.779	191.955.670	373.126.449	93.505.587	110.341.047	203.846.634
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		211.760.000	486.935.119	698.695.119	79.740.500	296.231.187	375.971.687
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		211.760.000	486.935.119	698.695.119	79.740.500	296.231.187	375.971.687
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		52.629.424	129.901.643	182.531.067	15.752.451	36.608.527	52.360.978
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		4.807.595	71.493.220	76.300.815	4.887.351	18.318.819	23.206.170
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		47.821.829	30.603.880	78.425.709	10.865.100	13.988.297	24.853.397
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	16.563.326	16.563.326	-	4.301.411	4.301.411
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	11.241.217	11.241.217	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		54.553.429	52.598.024	107.151.453	11.037.994	9.557.292	20.595.286
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		7.205	52.592.197	52.599.402	19.620	9.542.510	9.562.130
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		54.546.224	5.827	54.552.051	11.018.374	14.782	11.033.156
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		599.105	440.536.022	441.135.127	887.538	275.414.986	276.302.524
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**3.035.806.347**	**2.207.866.634**	**5.243.672.981**	**2.351.470.750**	**787.425.481**	**3.138.896.231**
IV.	**Emanet kıymetler**		**582.426.525**	**308.235.316**	**890.661.841**	**403.748.130**	**131.626.795**	**535.374.925**
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcutları		326.351.999	236.840.339	563.192.338	161.814.516	73.077.971	234.892.487
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		8.954.911	64.490.614	73.445.525	56.565.682	55.933.123	112.498.805
4.3.	Tahsile alınan çekler		198.789.169	147.216	198.936.385	149.667.722	114.867	149.782.589
4.4.	Tahsile alınan ticari senetler		48.272.302	6.088.126	54.360.428	35.642.066	2.000.146	37.642.212
4.5.	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	534.430	534.430	-	397.747	397.747
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler		58.144	134.591	192.735	58.144	102.941	161.085
4.8.	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**2.392.127.249**	**1.768.173.482**	**4.160.300.731**	**1.900.352.335**	**569.976.070**	**2.470.328.405**
5.1.	Menkul kıymetler		133.969.297	1.218.596	135.187.893	133.967.935	992.899	134.960.834
5.2.	Teminat senetleri		22.957.925	5.213.033	28.170.958	22.849.215	3.888.983	26.738.198
5.3.	Emtia		7.545	-	7.545	8.270	-	8.270
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.356.109.692	9.476.050	1.365.585.742	993.881.069	6.052.203	999.933.272
5.6.	Diğer rehinli kıymetler		879.082.790	1.752.188.741	2.631.271.531	749.645.846	558.979.247	1.308.625.093
5.7.	Rehinli kıymet alanlar		-	77.062	77.062	-	62.738	62.738
VI.	**Kabul edilen aval/er ve kefaletler**		**61.252.573**	**131.457.836**	**192.710.409**	**47.370.285**	**85.822.616**	**133.192.901**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**6.742.024.788**	**5.390.959.749**	**12.132.984.537**	**4.415.128.978**	**2.530.082.788**	**6.945.211.766**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2025 - 31/12/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 - 31/12/2024)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**618.159.750**	**478.646.927**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	402.477.746	299.202.563
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		50.601.420	28.208.251
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	30.929.447	13.632.196
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.025.406	380.812
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	111.429.127	120.720.073
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		181.381	178.325
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		43.370.041	36.662.391
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		67.877.705	83.879.357
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		8.240.637	7.582.427
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		13.455.967	8.920.605
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**457.076.539**	**390.000.295**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	296.445.911	261.351.231
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	41.533.263	31.117.602
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	83.239.695	67.761.324
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	34.052.716	27.212.781
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.107.252	617.341
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	697.702	1.940.016
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**161.083.211**	**88.646.632**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**116.456.761**	**77.698.428**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		176.276.383	117.248.888
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6.200.334	5.089.606
4.1.2	Diğer	4.12	170.076.049	112.159.282
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		59.819.622	39.550.460
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		188.205	140.031
4.2.2	Diğer	4.12	59.631.417	39.410.429
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**4.3**	**335.279**	**112.077**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.4**	**(60.387.192)**	**(45.433.585)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.035.252	3.486.331
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		7.004.381	(21.586.693)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(72.426.825)	(27.333.223)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**21.146.750**	**28.987.836**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)**		**238.634.809**	**150.011.388**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**4.5**	**50.971.994**	**36.404.436**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**171.796**	**89.127**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**44.099.798**	**30.021.689**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**79.961.309**	**51.301.014**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**63.429.912**	**32.195.122**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.832.494**	**1.498.790**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.8**	**65.262.406**	**33.693.912**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**18.168.988**	**4.674.920**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.661.999	3.978.651
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		16.506.989	696.269
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**47.093.418**	**29.018.992**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**4.10**	**47.093.418**	**29.018.992**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		47.090.151	29.016.823
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.11	3.267	2.169
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0557	0,0344

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2025) Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.711.913**	**17.506.703**	**(10.898.501)**	**90.242**	**23.528.740**	**(12.810.095)**	**(9.513.736)**	**143.532.843**	**1.639.954**	**29.016.823**	**192.808.874**	**4.672**	**192.813.546**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.711.913**	**17.506.703**	**(10.898.501)**	**90.242**	**23.528.740**	**(12.810.095)**	**(9.513.736)**	**143.532.843**	**1.639.954**	**29.016.823**	**192.808.874**	**4.672**	**192.813.546**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.868.333**	**(1.359.244)**	**5.284**	**12.854.772**	**3.759.672**	**(7.064.480)**	**-**	**-**	**47.090.151**	**63.154.488**	**3.267**	**63.157.755**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	**37.103**	-	-	-	-	-	-	**(390.586)**	-	-	**(353.483)**	-	**(353.483)**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**52.308**	-	-	-	-	-	-	**28.964.515**	-	**(29.016.823)**	-	**(703)**	**(703)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(703)	(703)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	52.308	-	-	-	-	-	-	28.964.515	-	**(29.016.823)**	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.801.324**	**25.375.036**	**(12.257.745)**	**95.526**	**36.383.512**	**(9.050.423)**	**(16.578.216)**	**172.106.772**	**1.639.954**	**47.090.151**	**255.609.879**	**7.236**	**255.617.115**

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2024) Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.660.596**	**10.912.237**	**(8.268.035)**	**130.987**	**19.723.960**	**(2.937.085)**	**(6.750.823)**	**85.753.704**	**1.639.954**	**68.008.836**	**178.878.319**	**2.674**	**178.880.993**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.660.596**	**10.912.237**	**(8.268.035)**	**130.987**	**19.723.960**	**(2.937.085)**	**(6.750.823)**	**85.753.704**	**1.639.954**	**68.008.836**	**178.878.319**	**2.674**	**178.880.993**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**6.594.466**	**(2.630.466)**	**(40.745)**	**3.804.780**	**(9.873.010)**	**(2.762.913)**	**-**	**-**	**29.016.823**	**24.108.935**	**2.169**	**24.111.104**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	**22.620**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22.620**	-	**22.620**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**28.697**	-	-	-	-	-	-	**57.779.139**	-	**(68.008.836)**	**(10.201.000)**	**(171)**	**(10.201.171)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.201.000)	(10.201.000)	(171)	(10.201.171)
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**	**-**	**1.711.913**	**17.506.703**	**(10.898.501)**	**90.242**	**23.528.740**	**(12.810.095)**	**(9.513.736)**	**143.532.843**	**1.639.954**	**29.016.823**	**192.808.874**	**4.672**	**192.813.546**

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Konsolide nakit akış tablosu

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Kar dağıtım tablosu [(1),(2)] :

		Cari Dönem (31/12/2025)	Önceki Dönem (31/12/2024)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	59.976.431	29.727.083
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	12.886.280	710.260
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	452.018	115.614
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	12.434.262	594.646
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**47.090.151**	**29.016.823**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**47.090.151**	**29.016.823**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	28.964.515
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	52.308
II.	**Yedeklerden dağıtım**		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	0,0557	0,0344
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.
(2) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2025 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen 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 esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

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

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

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

3.1.3. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin 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 değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata 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 Grup, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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 arızi bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

- Diğer İş Modelleri

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

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

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

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

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme 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 değerlenmektedir.

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 değerlenmektedir. 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. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin 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 değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

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

- İDD sürecinde kullanılan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerleme 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 değerleme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla;

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

Düşük kredi riski

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

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

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

12.1 Şerefiye:

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

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

12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme 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 gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

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

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

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:

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

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

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

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

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

16.2. Emeklilik hakları

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

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

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

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

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

17.2. Ertelenmiş vergi:

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

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

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

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

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	47.090.151	29.016.823
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0557**	**0,0344**

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

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

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	173.816.684	145.190.447
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	64.929.911	43.187.698
Kâr	48.730.105	30.656.777
Net Dönem Kârı	47.090.151	29.016.823
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	91.412	54.309
Azınlık payları	7.236	4.672
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**296.579.336**	**228.097.891**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	30.402.540	24.311.665
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.080.586	865.790
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.996.066	3.069.583
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	972.343	1.534.172
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	12.162.923	5.700.289
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	**49.614.458**	**35.481.499**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**246.964.878**	**192.616.392**

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	47.130.270	17.640.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**47.130.270**	**17.640.150**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**47.130.270**	**17.640.150**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**294.095.148**	**210.256.542**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	71.175.405	41.212.345
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.784.766	1.267.281
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**72.960.171**	**42.479.626**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**72.960.171**	**42.479.626**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**366.789.446**	**252.547.121**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	35.807	24.375
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri[1]	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	230.066	164.672
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)[2]	366.789.446	252.547.121
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar[3]	2.194.645.281	1.458.076.711
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,25	13,21
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,40	14,42
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,71	17,32
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,550	3,556
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,050	0,056
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000	1,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,753	8,420
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	258.866	1.449.439
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	13.665.413	9.326.688
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	13.179.716
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.549.665	1.810.401
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.784.766	1.267.281
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-

(1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

(2) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif 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.

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5	6	7
İhraç	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
İhraç kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2726045611, USG84228EX09	XS2726045884, USG84228EY81	XS2726046262, USG84228FA26	XS2726046346, USG84228FB09	XS2726046692, USG84228FC81	XS2726046775, USG84228FD64	XS2726046858, USG84228FE48
İhraç hukuku	İngiliz Hukuku / Tabi olduğu kanunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Tabi olduğu kanunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Tabi olduğu kanunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Tabi olduğu kanunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Tabi olduğu kanunda Türk Hukuku	BDDK, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Türk Hukuku	BDDK, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/2015 sayılı tebliğin 5/1 uncu maddesi uyarınca dikkate alınma yeterliliğini kaybetmiş ise dahil olduğu özsermaye kalemi	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda değerlendirilmesi durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	21.423	21.423	27.850	27.850	21.423	180	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	21.423	21.423	27.850	27.850	21.423	900	500
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı
Aracın muhasebeleştirme türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı
Aracın ihraç tarihi	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	17 Ocak 2024	22 Ocak 2021	22 Ocak 2021	3 Ekim 2019	3 Temmuz 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl 6 ay	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı erken ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	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 ödeme tarihinden itibaren her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken ifa opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	5. yıl sonrası	-	-	-	-	-
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %7,55 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+383,10 baz puan	İlk 5 yıl %8,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+448,30 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +5.27,40 baz puan	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,93
Temettü ödemesinin durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Temettü ödemesinin durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya zorunludur-ödeme özelliği	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tutarından sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Faiz artırımı adımı veya temettü ödemesinin olup olmadığı	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Birikimli veya birikimli olmayan özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	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 oranının nasıl belirleneceğine dair açıklama	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek hisse senedi türünün belirlenmesi	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının belirlenmesi	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığın sürdürülemez hale gelmesi veya Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığın sürdürülemez hale gelmesi veya Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığın sürdürülemez hale gelmesi veya Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığın sürdürülemez hale gelmesi veya Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığın sürdürülemez hale gelmesi veya Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	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 azaltma özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, varsa, değer azaltımının geçici veya sürekli olma özelliği	Geçici	Süreklı	Süreklı	Süreklı	Süreklı	Süreklı	Süreklı
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığın sürdürülemez hale gelmesi veya Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve hâlkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan ve hâlkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan ve hâlkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan ve hâlkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan ve hâlkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan sonra, ihraç edilen araç ve sermayeden önce diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ihraç edilen araç ve sermayeden önce diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan bazılarını taşımıyorsa	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini taşımadığı	-	-	-	-	-	-	-

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

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	1.583.886.108	-	1.583.886.108
Hollanda	12.153.469	-	12.153.469
Azerbaycan	7.739.356	-	7.739.356
Malta	6.845.320	-	6.845.320
İsviçre	5.560.805	-	5.560.805
Almanya	4.212.755	-	4.212.755
İtalya	3.950.061	-	3.950.061
Marshall Adaları	3.469.486	-	3.469.486
Fransa	3.357.879	-	3.357.879
Luksemburg	2.825.430	-	2.825.430
İngiltere	1.771.980	-	1.771.980
İspanya	1.702.595	-	1.702.595
Mısır	1.380.018	-	1.380.018
Çek Cumhuriyeti	1.367.912	-	1.367.912
Makedonya	1.195.188	-	1.195.188
Amerika Birleşik Devletleri	855.698	-	855.698
Diğer	3.705.760	-	3.705.760
Toplam	**1.645.979.820**	**-**	**1.645.979.820**

2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

2.1. Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Grup'ta oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Ana Ortaklık Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Grup, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde risk artışına maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

2.3. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

2.4. Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerleri periyodik olarak değerlendirilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.

2.5. Kredi riski bakımından;

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %19 ve %24'tür (31 Aralık 2024 - %21 ve %25).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %36 ve %46'dır (31 Aralık 2024 - %34 ve %45).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %24 ve %31'dir (31 Aralık 2024 - %25 ve %31).

2.6. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 30.791.552 TL'dir (31 Aralık 2024 – 23.379.113 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları(1),(2)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Toplam
Cari Dönem											
Yurt içi	978.081.953	202.665.544	718.078.316	116.646.780	211.628.388	1.142.643.200	738.611.222	453.879.883	286.298	191.789.761	4.754.311.345
Avrupa Birliği Ülkeleri	45.001.995	63.450.392	34.669.332	2.213.432	4.767.775	1.512.761	682.540	18.865	192.051	-	152.509.143
OECD Ülkeleri (3)	-	1.551.646	5.312.685	-	-	73.483	46.667	1.170	-	-	6.985.651
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	389.375	-	-	2.904	1.420	2	-	-	393.701
ABD, Kanada	49.239	16.061.479	1.930.136	-	-	177.148	132.061	7.705	162.529	-	18.520.297
Diğer Ülkeler	2.517.966	7.834.005	10.780.925	182.498	1.427.154	3.162.523	229.668	45.076	4.608	-	26.184.423
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	10.953.860	-	10.953.860
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.025.651.153**	**291.563.066**	**771.160.769**	**119.042.710**	**217.823.317**	**1.147.572.019**	**739.703.578**	**453.952.701**	**11.599.346**	**191.789.761**	**4.969.858.420**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	TP	YP	Toplam
	Risk Sınıfları(1)(2)												
Tarım	**3.400**	**-**	**17.905.308**	**-**	**4.025.932**	**2.693**	**-**	**21.391.306**	**-**	**-**	**31.561.283**	**11.767.356**	**43.328.639**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.400	-	12.363.671	-	3.637.410	2.693	-	19.486.021	-	-	28.309.486	7.183.709	35.493.195
Ormancılık	-	-	2.782.941	-	352.876	-	-	1.728.536	-	-	3.049.248	1.815.105	4.864.353
Balıkçılık	-	-	2.758.696	-	35.646	-	-	176.749	-	-	202.549	2.768.542	2.971.091
Sanayi	**10.935**	**-**	**409.036.357**	**60.957.547**	**124.669.149**	**-**	**-**	**204.672.228**	**1.870**	**-**	**464.959.711**	**334.388.375**	**799.348.086**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	8.769.892	-	548.873	-	-	894.813	-	-	3.931.892	6.281.686	10.213.578
İmalat Sanayi	7.588	-	371.734.611	3.782.845	100.605.090	-	-	200.846.243	1.870	-	441.065.426	235.912.821	676.978.247
Elektrik, Gaz, Su	3.347	-	28.531.854	57.174.702	23.515.186	-	-	2.931.172	-	-	19.962.393	92.193.868	112.156.261
İnşaat	**28**	**22.897**	**43.555.575**	**29.070.562**	**28.038.346**	**-**	**-**	**46.783.934**	**-**	**-**	**92.366.548**	**55.104.794**	**147.471.342**
Hizmetler	**975.843.827**	**241.373.499**	**195.806.377**	**29.014.601**	**59.804.419**	**4.758**	**-**	**178.049.468**	**11.285.762**	**191.179.786**	**1.368.639.604**	**513.722.893**	**1.882.362.497**
Toptan ve Perakende Ticaret	10	-	49.950.145	-	20.937.300	-	-	60.427.601	-	-	103.038.458	28.276.598	131.315.056
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9	-	24.643.693	61.844	12.287.342	-	-	20.024.987	-	-	29.451.981	27.565.894	57.017.875
Ulaştırma ve Haberleşme	-	4.120	18.491.063	10.459.560	8.701.700	-	-	20.333.851	5.000	-	29.268.008	28.727.286	57.995.294
Mali Kuruluşlar	966.633.526	241.313.570	63.917.361	166.760	1.432.400	-	-	5.925.842	10.396.910	191.179.786	1.095.252.815	385.713.340	1.480.966.155
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	57	-	11.702.337	16.082.168	3.521.711	-	-	7.336.423	877.485	-	21.076.903	18.443.278	39.520.181
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	15.060	-	1.068.045	-	518.435	-	-	1.062.295	-	-	2.120.621	543.214	2.663.835
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.195.165	55.809	26.033.733	2.244.269	12.405.531	4.758	-	62.938.469	6.367	-	88.430.818	24.453.283	112.884.101
Diğer	**49.792.963**	**50.166.670**	**104.857.152**	**-**	**1.285.471**	**1.147.564.568**	**739.703.578**	**3.055.765**	**311.714**	**609.975**	**1.927.580.538**	**169.767.318**	**2.097.347.856**
Toplam	**1.025.651.153**	**291.563.066**	**771.160.769**	**119.042.710**	**217.823.317**	**1.147.572.019**	**739.703.578**	**453.952.701**	**11.599.346**	**191.789.761**	**3.885.107.684**	**1.084.750.736**	**4.969.858.420**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Krediler
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımlan
10-Diğer Alacaklar

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları(1)	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	379.902.595	102.131.656	5.587.353	5.620.438	532.152.371	1.025.394.413
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	132.404.783	55.603.438	26.423.086	29.764.056	33.599.043	277.794.406
Kurumsal Alacaklar	56.789.028	118.888.484	93.031.735	160.813.586	341.011.663	770.534.496
İhtisas Kredileri	2.253.492	7.773.629	911.915	5.316.929	102.786.745	119.042.710
Kurumsal Kobiler	9.963.022	19.536.606	22.840.191	49.077.965	115.750.529	217.168.313
Diğer Perakende Alacaklar	2.944.724	685.349.543	18.856.114	63.510.693	326.360.787	1.097.021.861
Nitelikli Rotatif Krediler	783	438.043.789	2.028	15	244.177.311	682.223.926
Perakende Kobiler	13.094.647	177.245.416	30.663.456	62.465.727	149.589.727	433.058.973
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	597.823	-	-	-	-	597.823
Toplam	**597.950.897**	**1.604.572.561**	**198.315.878**	**376.569.409**	**1.845.428.176**	**4.622.836.921**

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

2.10. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları:

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

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

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**1.385.070**	**787.521**	**562.959**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.280.233	636.305	472.710
Ormancılık	90.403	127.800	69.785
Balıkçılık	14.434	23.416	20.464
Sanayi	**97.353.881**	**20.070.052**	**22.962.845**
Madencilik ve Taşocakçılığı	378.651	56.195	48.972
İmalat Sanayi	24.297.310	15.064.848	10.175.283
Elektrik, Gaz, Su	72.677.920	4.949.009	12.738.590
İnşaat	**12.567.207**	**9.951.830**	**4.005.779**
Hizmetler	**42.838.762**	**9.472.144**	**8.126.291**
Toptan ve Perakende Ticaret	4.727.073	3.683.303	2.698.980
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.313.066	980.270	544.848
Ulaştırma ve Haberleşme	9.015.880	1.038.007	1.026.837
Mali Kuruluşlar	317.912	88.151	50.941
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	13.874.531	866.206	1.635.201
Eğitim Hizmetleri	69.099	116.333	105.251
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9.521.201	2.699.874	2.064.233
Diğer	**74.140.014**	**39.244.861**	**29.045.509**
Toplam	**228.284.934**	**79.526.408**	**64.703.383**

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar[1]	Kapanış bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	27.726.711	35.645.974	(12.724.446)	(6.876.217)	43.772.022
2	Genel Karşılıklar	23.379.113	15.326.020	(7.989.856)	76.275	30.791.552

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

4.1.1. 3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

			Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
Cari Dönem	**Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar**	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar**	**Kredi Riskine Tabi**	**Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi**	**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**Piyasa Riskine Tabi**	**Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen**
Varlıklar							
Finansal varlıklar (Net)	863.519.660	863.022.738	845.664.101	88.960.907	-	7.920.551	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	2.349.422.278	2.343.665.368	2.412.672.944	24.097.039	-	-	265.873
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	2.330.347	2.330.347	2.330.347	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	13.893.030	14.561.985	14.561.985	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	15.352.418	44.447.425	43.366.839	-	-	-	1.080.586
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	5.513.926	5.513.482	517.416	-	-	-	4.996.066
Vergi varlığı	5.347.152	4.759.257	4.759.257	-	-	-	-
Diğer aktifler	242.542.051	244.631.484	256.757.582	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.497.920.862**	**3.522.932.086**	**3.580.630.471**	**113.057.946**	**-**	**7.920.551**	**6.342.525**
Yükümlülükler							
Mevduat	2.044.505.483	1.959.143.020	-	-	-	-	1.959.143.020
Alınan krediler	412.109.351	412.109.351	-	-	-	-	412.109.351
Para piyasalarına borçlar	16.845.637	102.208.100	-	67.339.979	-	-	34.868.121
İhraç edilen menkul kıymetler	299.027.618	299.027.618	-	-	-	-	299.027.618
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	63.182.808	63.182.808	-	-	-	-	63.182.808
Türev finansal yükümlülükler	19.624.432	19.624.432	-	-	-	10.052.533	19.624.432
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	7.551.518	7.551.518	-	-	-	-	7.551.518
Karşılıklar	20.939.390	26.621.791	-	-	-	-	26.621.791
Vergi borcu	1.171.941	19.617.545	-	-	-	-	19.617.545
Sermaye benzeri borçlanma araçları	122.617.093	122.617.093	-	-	-	-	122.617.093
Diğer yükümlülükler	255.097.537	235.611.695	-	-	-	-	235.611.695
Özkaynaklar	235.248.054	255.617.115	-	-	-	-	255.617.115
Toplam Yükümlülükler	**3.497.920.862**	**3.522.932.086**	**-**	**67.339.979**	**-**	**10.052.533**	**3.455.592.107**

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

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

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

3.2.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki temel fark yasal konsolidasyon kapsamında finansal olmayan bağlı ortaklıkların konsolidasyona dahil edilmemesidir.

Grup'un gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Grup, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Grup'un finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Grup hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır. Ancak, kote edilmiş fiyatların aktif piyasalarda bulunmaması halinde piyasa işleyişi açısından genel kabul görmüş fiyatlama modelleri kullanılarak söz konusu fiyat belirlenir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Karşı taraf kredi riski kapsamında yapılan işlemlerin, karşı taraflarının olası kredi değeri değişimleri göz önünde bulundurularak kredi değerleme ayarlamaları da yapılmaktadır. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir. Tüm karşı tarafların türev işlemlerden kaynaklanan kredi riskinin piyasa koşulları nedeniyle gerçekleşen değişimleri de yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Ana Ortaklık Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi risk yönetimi bölümü, kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Banka'nın aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı: Temerrüt etmiş	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı: Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	71.326.935	1.922.365.933	71.161.052	1.922.531.816
2	Borçlanma araçları	-	618.881.664	155.290	618.726.374
3	Bilanço dışı alacaklar	8.199.473	3.579.390.578	2.427.980	3.585.162.071
	Toplam	**79.526.408**	**6.120.638.175**	**73.744.322**	**6.126.420.261**

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

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

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

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

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı[1]

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

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı[1]

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurt içi olup, 69.034.690 TL (31 Aralık 2024- 39.354.132 TL) yurt içi takipteki krediler tutarına 41.685.325 TL (31 Aralık 2024 - 26.010.862 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi[1]:

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

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

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

3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

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

3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.3.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

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

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

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlı kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi) / (parametrik olmayan koşullar listesi)

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilite ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.813.088.201	109.443.615	91.880.365	1.763.979	1.503.227	-	-
Borçlanma Araçları	618.726.374	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.431.814.575**	**109.443.615**	**91.880.365**	**1.763.979**	**1.503.227**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	26.620.381	2.284.424	1.334.419	577.203	263.356	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.220.533.394	99.612.419	79.079.909	1.507.124	1.255.959	-	-
Borçlanma Araçları	524.125.207	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.744.658.601**	**99.612.419**	**79.079.909**	**1.507.124**	**1.255.959**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	13.125.457	1.096.563	627.614	546.177	221.265	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır. Türk Lirası cinsinden alacaklarda ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR-ER) tarafından verilen ulusal ölçekli derecelendirme notları da kullanılabilmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

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

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

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

Cari Dönem

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	937.974.761	-	490.467	-	943.941	-	-	-	-	-	-	939.409.169
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	4.618.358	-	-	-	-	-	-	4.618.358
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	4.594.515	-	-	-	-	4.594.515
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	2.794.838	-	-	-	-	-	2.726.427	-	-	-	-	2.794.838
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	150.249.133	-	81.774.390	-	141.233.691	-	-	-	-	234.749.950
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	21.777.286	-	54.832.127	24.290.456	-	-	-	-	-	217.843.104
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	29.712	-	-	-	-	-	24.290.456
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	910.575	-	-	-	-	-	-	-	940.287
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	588.930	-	274.033	-	-	-	-	862.963
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	274.848	-	238.941	-	-	-	-	513.789
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	2.199	-	1.500	1.429.985	-	-	-	1.433.684
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	144.071	-	283.135	-	22.777	-	796.965	-	-	-	-	1.246.948
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.608.469	-	-	9.990.877	-	11.599.346
14 Diğer Alacaklar	40.574.526	-	-	-	-	-	8.286.574	-	-	-	-	48.861.100
Toplam	**981.488.196**	**-**	**172.800.021**	**910.575**	**143.057.570**	**24.320.168**	**159.761.115**	**1.429.985**	**-**	**9.990.877**	**-**	**1.493.758.507**

Önceki Dönem

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	796.966.504	-	-	-	976.266	-	-	-	-	-	-	797.942.770
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	2.952.313	-	-	-	-	-	-	2.952.313
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	3.021.948	-	-	-	-	3.021.948
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.437.555	-	85.443.517	-	70.117.850	-	2.627.147	-	-	-	-	158.188.514
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	267.940	-	29.821.566	-	103.484.287	-	-	-	-	133.573.793
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	12.648.976	-	-	-	-	-	12.648.976
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	1.528	-	-	-	-	-	125.460
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	123.932	-	-	127.404	-	-	-	-	608.272
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	480.868	-	110.821	-	-	-	-	342.075
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	231.254	-	-	590.609	-	-	-	590.609
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	305.731	-	-	-	-	307.745
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	1.264	-	240	-	510	-	1.874.293	-	-	7.291.307	-	9.165.600
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	4.359.905	-	-	-	-	26.339.291
14 Diğer Alacaklar	21.979.386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.147.244.921
Toplam	**820.384.709**	**-**	**85.711.697**	**123.932**	**104.580.627**	**12.650.504**	**115.911.536**	**590.609**	**-**	**7.291.307**	**-**	

3.3.3.4. İDD modellerinin kullanılmasına ilişkin açıklamalar

İçsel modellerin geliştirilmesinde;

- Kredi risk kontrol ve modelleme birimleri (bireysel ve ticari), sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin sahibi olarak geliştirme süreçlerinde yer alınması, uygulanması, çıktıların düzenli takibi ve güncellenmesinden,
- İleri analitik birimi, sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin ihtiyaç halinde geliştirilmesinden,
- Validasyon birimi, modellerin doğrulamasını gerçekleştirmekten, ilgili bilgilere dayanarak testler ve modellerin yeniden valide edilmesinden ve düzenli validasyon raporunu sağlamaktan sorumludurlar.

Modellerin geliştirilmesi tamamladığında ve validasyon biriminin onaylamasını takiben kredi komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. İlgili komitelerde gereken onaylar alındıktan sonra modeller uygulamaya alınır.

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

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

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca, tüm İDD modelleri ve validasyon süreçleri her yıl Iç Denetim Bölümü tarafından denetlenmektedir. Denetimlerin kapsamı, yönetişim ve validasyon, derecelendirme sistemleri ve risklerin sayısallaştırılması ve kullanım testi olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır. Denetim süreçleri İDD modellerinin asgari koşulların tamamına uyum incelemesini kapsamakla birlikte modellerin validasyonu faaliyetlerini de içerir. Bu çerçevede, başlangıç, periyodik, veri ve süreç validasyon faaliyetleri incelenmekte ve ilgili model denetimleri kapsamında validasyon bulguları da dikkate alınmaktadır.

Kredi riski modellerine ilişkin raporlamalar derecelendirme sisteminin yapısının, işleyişinin, performansının, geliştirilmesi gereken alanların, tespit edilen eksikliklerin tamamlanmasına yönelik faaliyetlerin anlatılması ve kredi riskinin izlenmesi amacıyla hazırlanmaktadır. Raporlamadan ticari kredi risk kontrol ve modelleme ve bireysel kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri sorumludur. Derecelere göre risk profili, dereceler arası geçişler, risk parametrelerinin tahminleri ile gerçekleşen değerlerin karşılaştırması, nota müdahale sürecinin etkinliğinin analizi konularını da içermektedir. İlgili raporlama döneminde proje finansman kredilerinin derecelerinde nota müdahale olursa değişiklik gerekçelerine de yer verilir.

BDDK, sermaye hesaplamasında kurumsal alacak sınıfı için TO ve dönüştürme oranları modellerinin kullanılmasına, perakende alacak sınıfı için TO, THK ve dönüştürme oranları modellerin kullanılmasına, proje finansmanı kredileri için ise tasnif yönteminin kullanılmasına izin vermiştir.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

TO modellerimiz lojistik regresyon kullanılarak geliştirilmektedir. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uyumlu olacak şekilde en az beş yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere en iyi havuzun TO değeri %0,03 olmasına dikkat edilmektedir.

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

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

Düşük temerrüt oranlı portföy olarak ihtisas kredileri tanımlanabilmektedir. İhtisas kredileri için TO hesaplaması yapılmamakta, tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

THK modeli geliştirilirken brüt THK yaklaşımı kullanılmıştır. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uygun olarak minimum 5-7 yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere konut kredilerine ait THK değerinin minimum %10 olması sağlanmıştır. Bireysel portföy için gerileme dönemi etkisi ihtiyatlılık marjı şeklinde eklenmiştir:

- Seyyal ve temerrüt grupları için hesaplanan THK değerleri, her bir ürünün gözlem sayısı kadar olmak üzere bin kez rastgele örneklem seçilmektedir.
- Her bir örneklemde, seyyal ve temerrüt grupları için THK değerlerinin ortalaması hesaplanmaktadır.
- Bir önceki adımda hesaplanan THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralanarak 75. yüzdelik dilim seçilip ihtiyatlılık marjı eklenmiş THK olarak belirlenmiştir.
- Gerileme dönemi etkisini de yansıtabilmek için ise THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralandıktan sonra 90. yüzdelik dilim seçilmiştir.

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Ürün / Portföy	Doyum Noktası
Ferdi kredi	74
Taşıt kredisi	30
Kredili mevduat hesabı	42
Konut kredisi	33
Kredi kartı	50
Ticari portföy	73
KOBİ portföy	68
Kurumsal portföy	50

Dönüştürme oranı (DO) modeli, temerrüt etmiş kredilerin temerrüt ettiği tarihten önceki 12 aylık risk ve limit bilgileri ile ilişkilendirilmesiyle başlamaktadır. Müşterinin temerrüt ettiği tarihten itibaren geriye dönük 12 aylık periyot içerisinden rastgele bir gözlem ayı seçilmekte ve bu doğrultuda DO parametreleri hesaplanmaktadır. Ürün segmentasyonunda iş gereksinimleri ile istatistiksel anlamlılıklar göz önünde bulundurularak aritmetik ortalama DO oranları hesaplanmıştır. Son adım ise nihai modeli oluşturmak için Basel ve İDD tebliğinde gerekli görüldüğü üzere bir ihtiyatlılık marjının eklenmesidir.

Bireysel kredi kartları ve kredili mevduat ürünleri için yapılan analiz sonucunda RCF (Risk Dönüştürme Faktörü), LCF (Limit Dönüştürme Faktörü) ve NLCF (Limit Aşım Faktörü)'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdelik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Cari Dönem												
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
	0-0,15	112.682.269	397.690.872	%47,28	300.720.518	1,62	54.928.924	%18,27	95.290	148.702
	0,15-0,25	19.622.310	34.847.886	%43,37	34.734.504	1,78	13.339.690	%38,40	31.958	997.157
	0,25-0,5	50.449.741	57.887.569	%48,75	78.668.002	1,78	37.857.485	%48,12	125.394	101.315
	0,5-0,75	46.792.125	36.553.257	%47,73	64.240.439	1,41	42.201.496	%65,69	180.178	185.917
Kurumsal	0,75-2,5	123.074.537	95.797.085	%46,74	167.850.946	1,53	150.897.224	%89,90	1.130.800	1.327.040
	2,5-10	49.734.723	34.659.435	%34,84	61.810.385	1,43	78.745.494	%127,40	1.381.999	657.050
	10-100	25.667.868	4.242.395	%43,74	27.523.261	1,91	62.514.665	%227,13	2.999.580	2.299.092
	100 (temerrüt)	14.970.065	4.630.008	%20,61	13.924.335	-	-	-	6.901.170	8.340.286
	Alt toplam	**442.994.636**	**666.309.007**	**%46,30**	**751.472.430**	**1,58**	**440.484.928**	**%58,62**	**12.846.369**	**14.200.559**
	Toplam	**1.461.677.041**	**1.023.115.773**	**%58,59**	**1.936.184.952**	**1,58**	**513.427.298**	**%45,74**	**41.443.962**	**28.950.278**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**191.709.873**	**-**	**-**	**191.709.873**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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 vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
	0-0,15	20.580.432	190.537.364	%63,92	142.379.430	-	4.961.334	%3,48	77.320	49.497
	0,15-0,25	27.208.166	246.551.269	%61,92	179.880.862	-	11.043.220	%6,14	193.965	108.078
	0,25-0,5	9.141.576	62.327.586	%63,74	48.868.267	-	4.643.069	%9,50	90.148	50.015
	0,5-0,75	26.265.167	136.825.948	%63,03	112.502.991	-	18.241.230	%16,21	407.392	173.067
Perakende-Nitelikli Rotatif	0,75-2,5	42.646.062	155.741.598	%63,52	141.569.885	-	41.907.129	%29,60	1.143.204	526.788
	2,5-10	61.748.660	59.739.668	%62,09	98.842.755	-	68.687.526	%69,49	2.789.541	1.509.398
	10-100	13.826.057	1.529.577	%69,23	14.884.989	-	25.675.508	%172,49	2.506.879	1.026.470
	100 (temerrüt)	773.400	1.813	%55,12	774.399	-	83.321	%10,76	497.092	66.329
	Alt toplam	**202.189.520**	**853.254.823**	**%63,00**	**739.703.578**	**-**	**175.242.337**	**%23,69**	**7.705.541**	**3.509.642**
	0-0,15	29.479.007	133.243.279	%52,73	99.736.087	-	12.103.775	%12,14	45.505	67.212
	0,15-0,25	17.284.776	47.521.327	%53,16	42.546.588	-	9.718.523	%23,03	45.150	68.753
	0,25-0,5	28.534.758	50.613.055	%49,08	53.375.810	-	17.169.459	%32,26	97.448	70.910
	0,5-0,75	20.851.438	30.273.743	%51,63	36.481.541	-	16.582.365	%46,05	120.936	120.637
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	69.969.909	58.580.173	%49,13	98.751.688	-	60.511.595	%61,53	729.381	400.973
	2,5-10	55.993.031	22.651.011	%47,43	66.737.097	-	52.521.074	%78,68	1.700.487	753.292
	10-100	25.335.612	5.239.414	%36,97	27.272.826	-	30.670.625	%112,24	3.193.791	1.042.893
	100 (temerrüt)	12.603.734	1.969.556	%23,20	13.060.651	-	2.245.117	%16,92	9.356.001	9.067.677
	Alt toplam	**260.852.265**	**350.091.558**	**%50,82**	**437.962.288**	**-**	**201.522.533**	**%46,09**	**15.288.699**	**11.592.347**
	0-0,15	49.073.475	303.000.857	%57,32	222.747.462	-	31.345.851	%14,20	118.122	81.380
	0,15-0,25	72.361.476	317.331.463	%59,12	259.958.101	-	59.632.684	%23,42	274.528	167.753
	0,25-0,5	25.970.426	74.847.068	%59,06	70.176.232	-	22.817.980	%33,30	126.270	70.760
	0,5-0,75	85.426.666	167.042.873	%59,19	184.292.299	-	89.526.328	%49,50	657.435	310.776
Diğer-Perakende	0,75-2,5	124.802.622	126.773.284	%59,05	199.659.593	-	139.747.343	%70,68	1.706.459	849.041
	2,5-10	111.291.838	33.605.509	%59,13	131.161.340	-	120.221.549	%91,85	3.847.168	1.961.796
	10-100	28.268.704	491.634	%67,80	28.602.039	-	46.724.649	%163,69	5.275.431	1.939.224
	100 (temerrüt)	39.575.598	23.085	%53,23	39.587.886	-	3.410.914	%8,46	29.438.549	23.569.548
	Alt toplam	**536.770.805**	**1.023.115.773**	**%58,59**	**1.136.184.952**	**-**	**513.427.298**	**%45,74**	**41.443.962**	**28.950.278**
	Toplam Perakende	**999.012.590**	**2.226.462.154**	**%59,06**	**2.313.850.818**	**-**	**890.192.168**	**%38,47**	**64.438.202**	**44.052.267**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**191.709.873**	**-**	**-**	**191.709.873**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Toplam	**1.461.677.041**	**1.023.115.773**	**%58,59**	**1.936.184.952**	**1,58**	**513.427.298**	**%45,74**	**41.443.962**	**28.950.278**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Önceki Dönem										
Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO
Kurumsal	0-0,15	117.107.414	287.309.991	%52,81	268.822.718	%0,07
	0,15-0,25	23.664.219	38.273.326	%49,79	42.719.601	%0,20
	0,25-0,5	38.956.705	51.298.628	%47,90	63.530.531	%0,36
	0,5-0,75	21.820.484	28.525.564	%43,48	34.223.053	%0,62
	0,75-2,5	101.645.380	70.832.065	%47,15	135.041.387	%1,56
	2,5-10	36.011.999	30.306.606	%33,43	46.144.847	%5,03
	10-100	15.872.947	2.263.979	%46,41	16.923.674	%22,74
	100 (temerrüt)	9.024.288	4.204.388	%23,71	10.021.104	%100,00
	Alt toplam	**364.103.436**	**513.014.547**	**%49,38**	**617.426.915**	**%3,08**
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	20.187.962	150.878.983	%60,52	111.493.146	%0,10
	0,15-0,25	26.446.519	206.577.278	%60,29	150.997.583	%0,19
	0,25-0,5	8.830.978	50.546.442	%61,93	40.132.257	%0,33
	0,5-0,75	26.193.955	115.915.956	%61,61	97.610.901	%0,64
	0,75-2,5	41.300.599	128.825.371	%61,58	120.625.344	%1,46
	2,5-10	60.732.593	55.248.141	%60,24	94.012.202	%5,29
	10-100	16.607.274	2.025.260	%66,28	17.949.527	%31,15
	100 (temerrüt)	958.193	225	%56,61	958.320	%100,00
	Alt toplam	**201.258.073**	**710.017.656**	**%60,92**	**633.779.280**	**%2,28**
Perakende–KOBİ	0-0,15	15.147.096	72.130.720	%51,94	52.608.689	%0,09
	0,15-0,25	10.228.250	29.912.008	%52,36	25.890.774	%0,20
	0,25-0,5	16.681.393	34.292.133	%48,54	33.326.112	%0,35
	0,5-0,75	12.600.099	18.909.278	%51,67	22.369.848	%0,63
	0,75-2,5	42.637.183	39.507.384	%48,44	61.774.770	%1,46
	2,5-10	33.384.896	14.058.849	%46,38	39.905.717	%5,14
	10-100	14.571.863	2.905.696	%39,05	15.706.572	%22,60
	100 (temerrüt)	4.535.901	862.542	%22,80	4.732.592	%100,00
	Alt toplam	**149.786.681**	**212.578.610**	**%50,11**	**256.315.074**	**%4,54**
Diğer-Perakende	0-0,15	21.543.544	115.076.921	%54,88	84.696.111	%0,10
	0,15-0,25	33.291.262	109.555.318	%56,49	95.183.018	%0,19
	0,25-0,5	11.891.957	26.053.016	%56,42	26.591.473	%0,33
	0,5-0,75	43.080.439	56.298.969	%56,65	74.972.388	%0,64
	0,75-2,5	64.377.655	40.885.932	%56,68	87.552.547	%1,53
	2,5-10	66.850.104	12.447.193	%58,00	74.069.558	%5,24
	10-100	19.928.195	309.580	%64,72	20.128.560	%31,06
	100 (temerrüt)	23.278.516	15.746	%47,72	23.286.030	%100,00
	Alt toplam	**284.241.672**	**360.642.675**	**%56,08**	**486.479.685**	**%7,44**
	Toplam Perakende	**635.286.426**	**1.283.238.941**	**%57,77**	**1.376.574.039**	**%4,48**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**124.549.103**	-	-	**124.549.103**	-

Önceki Dönem										
Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Borçlu sayısı	Ortalama TO	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	32.453	%43,81	1,61	48.946.465	%18,21	86.799	90.484
	0,15-0,25	27.358	%43,54	1,40	14.932.201	%34,95	39.398	69.345
	0,25-0,5	9.267	%42,78	1,35	29.870.086	%47,02	102.859	218.105
	0,5-0,75	11.360	%43,12	1,39	21.770.669	%63,61	96.003	85.411
	0,75-2,5	18.835	%42,15	1,58	122.771.145	%90,91	949.584	1.149.449
	2,5-10	11.533	%42,02	1,43	60.741.314	%131,63	1.044.152	779.273
	10-100	1.786	%42,89	1,15	37.723.599	%222,90	1.731.591	1.478.565
	100 (temerrüt)	4.523	%43,74	2,50	-	-	7.218.386	5.423.050
	Alt toplam	**113.310**	**%43,12**	**1,54**	**336.755.479**	**%54,54**	**11.268.772**	**9.293.682**
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	1.846.005	%50,85	-	3.510.553	%3,15	54.701	38.778
	0,15-0,25	2.217.561	%50,91	-	8.429.196	%5,58	148.051	91.252
	0,25-0,5	620.270	%51,52	-	3.495.130	%8,71	67.870	38.590
	0,5-0,75	1.365.978	%51,52	-	14.519.729	%14,88	324.262	142.222
	0,75-2,5	1.975.018	%51,65	-	33.181.820	%27,51	908.649	398.806
	2,5-10	2.199.938	%50,77	-	61.211.676	%65,11	2.517.972	1.135.148
	10-100	442.099	%50,28	-	28.639.189	%159,55	2.815.406	1.093.085
	100 (temerrüt)	34.028	%65,93	-	105.461	%11,00	623.896	108.227
	Alt toplam	**10.653.635**	**%51,15**	**-**	**153.092.754**	**%24,16**	**7.460.807**	**3.046.108**
Perakende–KOBİ	0-0,15	173.088	%51,05	-	6.385.746	%12,15	24.097	28.392
	0,15-0,25	168.704	%50,92	-	5.595.062	%21,86	25.914	31.746
	0,25-0,5	140.665	%52,37	-	10.745.935	%32,37	60.854	32.581
	0,5-0,75	121.843	%50,89	-	9.676.169	%44,00	70.481	53.846
	0,75-2,5	244.614	%50,58	-	37.509.198	%61,02	451.313	183.571
	2,5-10	184.289	%49,68	-	31.127.280	%77,97	1.009.932	355.233
	10-100	58.890	%48,73	-	17.516.932	%111,27	1.725.548	489.076
	100 (temerrüt)	46.374	%72,38	-	835.547	%17,13	3.359.005	3.794.414
	Alt toplam	**949.628**	**%51,12**	**-**	**119.391.869**	**%46,70**	**6.727.144**	**4.968.859**
Diğer-Perakende	0-0,15	213.133	%49,01	-	10.524.842	%12,55	39.657	28.982
	0,15-0,25	319.867	%50,49	-	19.642.220	%21,13	90.428	59.369
	0,25-0,5	90.109	%50,87	-	7.880.629	%30,19	43.594	25.131
	0,5-0,75	340.537	%52,78	-	33.861.963	%45,95	248.614	117.094
	0,75-2,5	468.800	%54,61	-	58.406.512	%67,33	722.513	325.630
	2,5-10	581.867	%56,38	-	65.634.190	%88,76	2.181.812	941.868
	10-100	200.198	%59,03	-	32.260.149	%160,78	3.648.992	1.391.614
	100 (temerrüt)	237.090	%72,09	-	1.991.599	%8,39	16.028.826	14.932.639
	Alt toplam	**2.451.154**	**%53,66**	**-**	**230.202.104**	**%47,87**	**23.004.436**	**17.822.327**
	Toplam Perakende	**12.628.863**	**%51,71**	**-**	**502.686.727**	**%36,52**	**37.792.387**	**25.837.294**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**2**	-	-	**105.194.125**	**%84,42**	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

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

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

3.3.3.8. İDD: Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Kurumsal - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,06	%0,07	31.425	28.510	24	7	%0,04
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,27	%0,24	37.468	32.322	68	20	%0,10
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,70	%0,76	19.041	16.309	124	50	%0,32
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,71	%2,06	15.135	12.970	280	95	%0,98
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%5,50	%6,34	7.855	7.622	450	156	%3,34
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%23,25	%27,15	1.371	1.404	299	89	%14,61
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,99	CC	%43,95	%42,41	116	111	27	37	%14,92
Kurumsal - 8	%100	D	%100,00	%100,00	4.523	4.256	35	20	%0,48
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%3,85**	**%6,74**	**113.432**	**100.582**	**1.307**	**474**	**%0,72**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-Nitelikli Rotatif - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	1.846.005	1.894.740	878	27	%0,04
Perakende-Nitelikli Rotatif - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	2.837.656	2.838.318	3.430	279	%0,08
Perakende-Nitelikli Rotatif - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,78	%0,78	2.222.095	2.202.366	11.364	1.363	%0,33
Perakende-Nitelikli Rotatif - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,26	%2,34	2.023.419	2.096.655	31.441	4.601	%1,07
Perakende-Nitelikli Rotatif - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%7,01	%7,29	1.340.065	1.461.836	75.216	10.940	%3,95
Perakende-Nitelikli Rotatif - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,37	%31,37	399.345	334.324	79.261	899	%15,99
Perakende-Nitelikli Rotatif - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli Rotatif - 8	%100	D	%100,00	%100,00	34.028	24.209	20.496	153	%57,86
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%1,86**	**%2,98**	**10.653.635**	**10.709.101**	**222.086**	**18.262**	**%1,87**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Perakende-KOBİ - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,08	%0,09	154.875	180.089	110	6	%0,05
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,26	%0,25	308.927	330.935	665	96	%0,13
Perakende-KOBİ - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,74	%0,76	204.743	214.890	1.466	300	%0,43
Perakende-KOBİ - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,83	%2,07	201.022	208.082	3.694	773	%1,15
Perakende-KOBİ - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,20	%6,47	161.636	166.749	8.406	1.663	%3,51
Perakende-KOBİ - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%20,74	%23,57	31.168	31.622	5.522	922	%13,97
Perakende-KOBİ - 7	%33,77 - %99,99	CC	%45,53	%47,19	11.811	14.225	2.873	434	%16,78
Perakende-KOBİ - 8	%100	D	%100,00	%100,00	46.250	53.898	69	83	%0,15
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%5,73**	**%8,78**	**949.633**	**1.018.552**	**22.805**	**4.277**	**%1,47**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer_Perakende - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	210.803	432.301	117	25	%0,03
Diğer_Perakende - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	403.720	724.907	530	296	%0,10
Diğer_Perakende - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,76	%0,76	526.046	704.137	2.154	2.628	%0,38
Diğer_Perakende - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,26	%2,29	486.532	555.163	4.871	6.453	%1,14
Diğer_Perakende - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,87	%6,96	373.577	367.132	6.517	9.352	%3,37
Diğer_Perakende - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,29	%31,22	196.201	175.090	17.198	16.016	%14,87
Diğer_Perakende - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	-	-	-	-	-	-
Diğer_Perakende - 8	%100	D	%100,00	%100,00	236.948	267.660	5.856	1.847	%4,37
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%5,39**	**%7,52**	**2.433.827**	**3.226.390**	**37.243**	**36.617**	**%2,55**

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içerisinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içerisinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Diğer - 1	-	-	-	-	2	-	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.3.3.9. İDD - İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Cari Dönem

İhtisas Kredisi
(Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)

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

Önceki Dönem

İhtisas Kredisi
(Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)

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

3.4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Grup, karşı taraf riski, piyasa risk yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları ve bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski azaltımında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	18.555.449	-	-	1,40	18.555.449	7.240.050
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.898.082	359.902
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**7.599.952**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	12.313.438	-	-	1,40	12.313.438	5.435.000
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					6.372.190	1.275.024
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**6.710.024**

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.4.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	18.555.449	3.524.300	12.313.438	2.504.925
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**18.555.449**	**3.524.300**	**12.313.438**	**2.504.925**

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

Cari Dönem

	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	1.105.325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.105.325
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	7.082.731	-	6.770.277	-	-	-	13.853.008
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	43	-	203.932	-	394.224	-	598.199
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	27.703	-	-	27.703
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**1.105.325**	**-**	**-**	**-**	**7.082.774**	**-**	**6.974.209**	**27.703**	**394.224**	**-**	**15.584.235**

Önceki Dönem

	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	-	-	-	-	9.744.258	-	5.476.128	-	-	-	15.220.386
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	76.559	-	430.463	-	507.022
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.007	-	-	5.007
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**8.652**	**-**	**-**	**-**	**9.744.258**	**-**	**5.552.687**	**5.007**	**430.488**	**-**	**15.741.092**

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

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

Cari Dönem								
Temel İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	3.788.543	%0,07	99	%45,00	1,01	562.978	%14,86
	0,15-0,25	14.639	%0,21	5	%45,00	1,00	4.744	%32,41
	0,25-0,5	228.452	%0,37	16	%45,00	1,00	106.897	%46,79
	0,5-0,75	196.057	%0,62	7	%45,00	1,65	137.947	%70,36
Kurumsal	0,75-2,5	682.434	%1,98	15	%44,92	1,90	764.562	%112,03
	2,5-10	24.241	%3,39	2	%45,00	1,00	29.382	%121,21
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**4.934.366**	**%0,39**	**144**	**%44,99**	**1,16**	**1.606.510**	**%32,56**

Cari Dönem								
Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
Rotatif	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
	0-0,15	53.495	%0,03	14	%51,72	-	3.022	%5,65
	0,15-0,25	29	%0,21	1	%45,83	-	6	%20,05
	0,25-0,5	1.095	%0,33	1	%50,48	-	328	%29,96
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**54.619**	**%0,04**	**16**	**%51,69**	**-**	**3.356**	**%6,14**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Diğer-Perakende	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam (Tüm Portföy)	**54.619**	**%0,04**	**16**	**%51,69**	**-**	**3.356**	**%6,14**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Önceki Dönem								
Temel İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	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
Kurumsal	0,75-2,5	226.381	%1,29	9	%45,00	1,04	196.220	%86,68
	2,5-10	314.391	%3,33	3	%45,00	2,37	434.843	%138,31
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**2.354.475**	**%0,70**	**121**	**%45,00**	**1,44**	**1.120.423**	**%47,59**

Önceki Dönem								
Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
Rotatif	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**2.734**	**%0,13**	**5**	**%46,23**	**-**	**370**	**%13,54**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Diğer-Perakende	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**

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

3.4.6. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Cari Dönem	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
		Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
1	Nakit – yerli para	-	-	-	-	61.493.458	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	4.481.139	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	63.926.825
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	5.968.184
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**65.974.597**	**69.895.009**

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

3.4.7. Kredi türevleri

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Alınan koruma	**Satılan koruma**	**Alınan koruma**	**Satılan koruma**
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	62.419.758	-	74.908.138
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**-**	**62.419.758**	**-**	**74.908.138**
Gerçeğe Uygun Değer	**-**	**236.919**	**-**	**(340.032)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	2.222.950	-	2.589.576
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(1.986.031)	-	(2.929.608)

3.4.8. Merkezi karşı tarafa olan riskler

		Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**508.193**		**1.041.839**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	11.887.430	440.903	9.576.160	371.608
4	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1.022.322	20.446	31.853.846	637.077
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	2.342.200	46.844	1.657.700	33.154
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**-**	**-**	**-**	**-**
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i)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	-	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

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

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Grup'un maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Grup'un her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

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

Piyasa riski yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimlerdir.

Piyasa Riski Analizi birimi; gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk analizleri, risk ölçümleme ve değerleme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Grup'un likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi birimi; Banka'nın organize ve tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi; hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

		Cari Dönem Risk Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	**31.190.822**	**17.999.136**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	11.158.175	5.781.863
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	79.050	81.900
3	Kur riski	14.608.836	10.440.235
4	Emtia riski	5.344.761	1.695.138
	Opsiyonlar	**9.303.849**	**635.362**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	9.303.849	635.362
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**40.494.671**	**18.634.498**

3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in üçüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2024, 2023 ve 2022 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 224.498.290 TL (31 Aralık 2024 – 169.906.912 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 17.959.863 TL'dir (31 Aralık 2024 – 13.592.553 TL).

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

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

3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki değişimler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkilemektedir. Banka'nın önemli para birimleri bazında faiz oranı riski, 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca farklı senaryolar altında hesaplanan en yüksek kayıp tutarının ana sermayeye bölünmesi neticesinde hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlama yapılarındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerleme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü finansal tablo değerleme 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 değerleme kuru:	**42,8457**	**50,2859**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,8623	50,4532
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,8542	50,4519
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,7656	50,3547
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,7641	50,3896
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	42,7434	50,4208
Son 31 günün aritmetik ortalaması:	**42,6000**	**49,9015**
Önceki dönem değerleme kuru:	**35,2803**	**36,7362**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP[4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	105.759.983	120.260.416	80.723.829	306.744.228
Bankalar	32.662.663	26.814.663	3.572.027	63.049.353
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.781	509.931	-	513.712
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	718.182	28.933.414	1.248.670	30.900.266
Krediler [1]	380.763.122	259.495.749	40.989.394	681.248.265
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	11.330.021	11.330.021
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	38.495.917	122.009.161	-	160.505.078
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	407.657	1.245.150	-	1.652.807
Maddi duran varlıklar	153.322	-	517.031	670.353
Diğer varlıklar [2]	15.772.250	31.749.469	16.608.436	64.130.155
Toplam varlıklar	**574.736.877**	**591.017.953**	**154.989.408**	**1.320.744.238**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.014.881	1.388.720	2.731	2.406.332
Döviz tevdiat hesabı	288.268.007	301.011.568	302.775.285	892.054.860
Para piyasalarına borçlar	-	5.848.911	-	5.848.911
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	136.102.935	176.663.187	1.718.918	314.485.040
İhraç edilen menkul değerler	53.526.172	198.599.452	3.984.067	256.109.691
Muhtelif borçlar	1.251.965	3.709.095	83.231	5.044.291
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	16.964	-	16.964
Diğer yükümlülükler [3]	13.124.823	201.991.245	884.705	216.000.773
Toplam yükümlülükler	**493.288.783**	**889.229.142**	**309.448.937**	**1.691.966.862**
Net bilanço pozisyonu	**81.448.094**	**(298.211.189)**	**(154.459.529)**	**(371.222.624)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(80.546.958)**	**287.250.720**	**168.397.935**	**375.101.697**
Türev finansal araçlardan alacaklar	225.340.402	532.814.436	172.787.555	930.942.393
Türev finansal araçlardan borçlar	305.887.360	245.563.716	4.389.620	555.840.696
Net Pozisyon	**901.136**	**(10.960.469)**	**13.938.406**	**3.879.073**
Gayrinakdi krediler	**153.819.676**	**197.329.792**	**32.088.600**	**383.238.068**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	363.114.784	510.545.467	74.006.484	947.666.735
Toplam yükümlülükler	306.011.876	643.482.657	135.371.345	1.084.865.878
Net bilanço pozisyonu	**57.102.908**	**(132.937.190)**	**(61.364.861)**	**(137.199.143)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(56.546.595)**	**129.307.823**	**71.191.937**	**143.953.165**
Türev finansal araçlardan alacaklar	77.493.100	231.715.891	74.860.328	384.069.319
Türev finansal araçlardan borçlar	134.039.695	102.408.068	3.668.391	240.116.154
Net Pozisyon	**556.313**	**(3.629.367)**	**9.827.076**	**6.754.022**
Gayrinakdi krediler	**110.884.130**	**138.345.494**	**20.011.773**	**269.241.397**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 55.212 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2024 - 78.252 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 3.661.546 TL (31 Aralık 2024 - 2.770.340 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 619.210 TL (31 Aralık 2024 - 233.175 TL) tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik[1]	Özkaynak ve kâr / zarar etkisi [2]	Özkaynak ve kâr / zarar etkisi [2]
(+) %15	(2.364.380)	39.171
(-) %15	618.759	404.689

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.
(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

Grup, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır. İşlemlerin yapılış amacına uygun olarak riskten korunma muhasebesi uygulanmaktadır.

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar[1]							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	212.493.757	-	-	-	-	328.834.809	541.328.566
Bankalar	13.142.482	20.509.099	40.831.278	4.806.326	-	27.079.246	106.368.431
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.241.859	3.781	5.653	49.579	230.665	1.454.849	3.986.386
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	22.376.247	30.688.110	7.244.720	80.475.880	52.859.058	315.219	193.959.234
Verilen krediler [2]	621.608.214	230.121.724	587.620.727	423.657.185	59.358.083	165.883	1.922.531.816
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	141.857.970	16.931.756	47.224.402	130.172.813	85.056.357	(109.746)	421.133.552
Diğer varlıklar	4.335.841	6.053.355	10.085.957	5.646.761	2.558.225	304.943.962	333.624.101
Toplam varlıklar	**1.018.056.370**	**304.307.825**	**693.012.737**	**644.808.544**	**200.062.388**	**662.684.222**	**3.522.932.086**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.590.163	3.050.935	11.163.397	1.160.718	-	1.406.913	20.372.126
Diğer mevduat	834.750.819	167.864.538	40.871.505	10.932.660	1.298.267	883.053.105	1.938.770.894
Para piyasalarına borçlar	97.602.918	3.124.844	529.683	950.655	-	-	102.208.100
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	166.279.926	166.279.926
İhraç edilen menkul değerler	9.818.996	81.970.705	102.227.846	105.010.071	-	-	299.027.618
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	124.047.299	177.352.997	86.662.548	22.169.357	1.877.150	-	412.109.351
Diğer yükümlülükler[3]	31.527.495	70.411.691	6.689.352	27.621.725	80.500.388	367.413.420	584.164.071
Toplam yükümlülükler	**1.101.337.690**	**503.775.710**	**248.144.331**	**167.845.186**	**83.675.805**	**1.418.153.364**	**3.522.932.086**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**444.868.406**	**476.963.358**	**116.386.583**	**-**	**1.038.218.347**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(83.281.320)**	**(199.467.885)**	**-**	**-**	**-**	**(755.469.142)**	**(1.038.218.347)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**47.225.712**	**-**	**-**	**-**	**47.225.712**
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	**(5.928.783)**	**(51.829.116)**	**-**	**(15.160.225)**	**(3.261.665)**	**-**	**(76.179.789)**
Toplam pozisyon	**(89.210.103)**	**(251.297.001)**	**492.094.118**	**461.803.133**	**113.124.918**	**(755.469.142)**	**(28.954.077)**

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

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	34,79
Bankalar	3,60	2,36	-	48,26
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,65	5,12	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,68	6,24	-	36,24
Krediler	6,69	8,23	-	49,44
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	3,56	6,48	-	34,85
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı [2]	0,25	2,99	-	45,26
Diğer mevduat [2]	0,90	1,16	-	32,62
Para piyasalarına borçlar	3,55	3,63	-	41,81
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4,53	7,04	-	50,16
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,05	6,45	-	44,92

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

6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Likidite riski, Grup'un vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi ve Risk Yönetimi tarafından günlük bazda takip edilmektedir. Grup'un likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Hazine Yönetimi Banka'nın fonlama planı ve acil durum fonlama planının 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.

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

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

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

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

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

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

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56'sını (31 Aralık 2024 - %54) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar[1]								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	257.776.517	283.666.882	-	-	-	-	(114.833)	541.328.566
Bankalar	29.338.556	11.080.158	20.509.099	40.831.279	4.806.326	-	(196.987)	106.368.431
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.445.285	656	3.781	5.653	49.579	230.665	250.767	3.986.386
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	9.640.591	208.098	2.917.036	114.454.238	66.424.052	315.219	193.959.234
Verilen krediler[2]	-	-	596.799.358	236.532.880	570.115.386	440.121.274	78.797.035	165.883	1.922.531.816
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	8.943.216	1.926.823	4.897.097	296.006.334	109.467.828	(109.746)	421.133.552
Diğer varlıklar	195.107.340	-	3.772.032	9.020.755	6.216.491	6.936.638	2.861.319	109.709.526	333.624.101
Toplam varlıklar	**485.667.698**	**913.902.893**	**268.201.436**	**624.982.942**	**862.376.389**	**257.780.899**	**110.019.829**	**3.522.932.086**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.406.913	3.590.163	3.050.935	11.163.397	1.160.718	-	-	20.372.126
Diğer mevduat	883.053.105	834.750.819	167.864.538	40.871.505	10.932.660	1.298.267	-	1.938.770.894
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	45.109.135	44.849.620	234.573.652	84.677.154	2.899.790	-	412.109.351
Para piyasalarına borçlar	-	97.602.918	3.124.844	529.683	950.655	-	-	102.208.100
İhraç edilen menkul değerler	-	7.313.921	33.549.147	107.825.977	142.797.730	7.540.843	-	299.027.618
Muhtelif borçlar	444.523	148.422.766	7.136.871	5.869.971	-	-	4.405.795	166.279.926
Diğer yükümlülükler[3]	44.661.290	5.436.589	21.913.898	14.178.735	74.189.895	128.091.411	295.692.253	584.164.071
Toplam yükümlülükler	**929.565.831**	**1.142.226.311**	**281.489.853**	**415.012.920**	**314.708.812**	**139.830.311**	**300.098.048**	**3.522.932.086**
Likidite açığı	**(443.898.133)**	**(228.323.418)**	**(13.288.417)**	**209.970.022**	**547.667.577**	**117.950.588**	**(190.078.219)**	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**(1.869.865)**	**(10.053.609)**	**(20.578.582)**	**(1.692.869)**	**5.240.848**	-	**(28.954.077)**
Türev finansal amaçlardan alacaklar	-	456.632.424	313.086.291	475.864.098	212.986.164	131.253.981	-	1.589.822.958
Türev finansal amaçlardan borçlar	-	458.502.289	323.139.900	496.442.680	214.679.033	126.013.133	-	1.618.777.035
Gayrinakdi krediler	-	**24.616.119**	**94.112.421**	**357.350.568**	**119.084.041**	**15.507.878**	**163.277.140**	**773.948.167**
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	374.347.417	637.760.873	175.366.963	457.423.438	561.777.556	249.637.232	97.567.305	2.553.880.784
Toplam yükümlülükler	629.570.328	960.867.151	246.460.288	256.862.602	174.064.042	79.217.078	206.839.295	2.553.880.784
Likidite açığı	**(255.222.911)**	**(323.106.278)**	**(71.093.325)**	**200.560.836**	**387.713.514**	**170.420.154**	**(109.271.990)**	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**(1.320.077)**	**(7.857.248)**	**(9.380.911)**	**(311.501)**	**4.227.205**	-	**(14.642.532)**
Türev finansal amaçlardan alacaklar	-	185.585.459	163.391.329	208.688.167	193.885.987	87.790.730	-	839.341.672
Türev finansal amaçlardan borçlar	-	186.905.536	171.248.577	218.069.078	194.197.488	83.563.525	-	853.984.204
Gayrinakdi krediler	-	**21.352.704**	**60.785.658**	**253.704.604**	**83.881.100**	**14.672.954**	**115.011.624**	**549.408.644**

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin, "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	1.744.598.259	178.196.875	52.980.891	12.170.114	1.308.375	1.989.254.514
Alınan krediler	47.611.042	52.831.053	255.648.393	93.584.685	4.540.713	454.215.886
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	3.159.784	8.574.467	43.693.771	27.477.309	82.905.331
Para piyasalarına borçlar	98.022.781	3.149.444	549.387	961.316	-	102.682.928
Sermaye benzeri borçlanma araçları	3.175.188	1.139.480	6.061.786	59.910.803	115.842.925	186.130.182
İhraç edilen menkul kıymetler	7.331.430	34.297.452	117.324.497	169.067.251	23.017.706	351.038.336
Toplam	**1.900.738.700**	**272.774.088**	**441.139.421**	**379.387.940**	**172.187.028**	**3.166.227.177**

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

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

		Cari Dönem[2]	Önceki Dönem[2]
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı[1]	3.472.968.098	2.486.950.762
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	21.755.412	14.196.554
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	10.636.319	7.708.267
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(137.105.631)	(188.756.915)
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(86.927.989)	(66.661.674)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	138.152.238	209.085.122
7	Toplam risk tutarı	6.817.341.287	4.566.167.989

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

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

		Cari Dönem[1]	Önceki Dönem[1]
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.507.217.692	2.504.546.858
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(35.844.318)	(26.367.945)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.471.373.374	2.478.178.913
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.115.465	8.174.532
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10.636.319	7.708.267
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	18.751.784	15.882.799
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	17.550.706	36.030.054
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	17.550.706	36.030.054
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.396.593.412	2.102.737.897
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(86.927.989)	(66.661.674)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.309.665.423	2.036.076.223
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	291.207.257	210.255.861
14	Toplam risk tutarı	6.817.341.287	4.566.167.989
15	**Kaldıraç oranı (%)**	**4,28**	**4,61**

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

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

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

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

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

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
Türev finansal araç	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	23.244.359	1.572.898	32.132	19.113.208	2.385.837	-
Swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.300.278	173.335	-	1.910.062	157.268	-
Toplam	**25.544.637**	**1.746.233**	**32.132**	**21.023.270**	**2.543.105**	**-**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 25.640.679 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 21.023.269 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 51.185.316 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 42.046.539 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu
Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

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

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi
				Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Kullandırılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(166.647)	173.335	-	(11.218)

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi
				Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri	Kullandırılan krediler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(143.162)	157.268	-	6.434

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

10.2. Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem

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

Önceki Dönem

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 156.831 TL gelir (31 Aralık 2024 – 668.781 TL gelir)'dir.

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

10.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tutarı 742 milyon EUR'dur (31 Aralık 2024 - 665 milyon EUR).

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, uluslararası ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve KOBİ şirketlerine hizmet veren KOBİ bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır. KOBİ Bankacılığı ise müşterilerine KOBİ kredileri, KOBİ bankacılık paketleri gibi hizmetler sunmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dâhil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Almanya ve Azerbaycan'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

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

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri[1]	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	80.808.175	18.505.872	53.650.523	5.207.028	13.828.351	55.044.989	(222.216)	226.822.722
Faaliyet giderleri	(50.733.840)	(1.236.406)	(11.723.803)	(1.658.682)	(3.240.827)	(126.368.335)	222.216	(194.739.677)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**3.548.346**	**10.587.524**	**(71.323.346)**	**-**	**32.083.045**
Temettü gelirleri [2]	-	-	-	-	-	112.077	-	112.077
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar [2]	-	-	-	-	-	1.498.790	-	1.498.790
Vergi öncesi kâr / zarar	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**3.548.346**	**10.587.524**	**(69.712.479)**	**-**	**33.693.912**
Vergi gideri [2]	-	-	-	-	-	(4.674.920)	-	(4.674.920)
Net dönem kârı / zararı	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**3.548.346**	**10.587.524**	**(74.387.399)**	**-**	**29.018.992**
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(2.169)	-	(2.169)
Grup'un kârı / zararı	**30.074.335**	**17.269.466**	**41.926.720**	**3.548.346**	**10.587.524**	**(74.389.568)**	**-**	**29.016.823**
Bölüm varlıkları	537.745.837	223.352.741	385.324.156	142.901.231	87.174.684	1.178.837.704	(10.853.019)	2.544.483.334
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	9.397.450	-	9.397.450
Toplam varlıklar	**537.745.837**	**223.352.741**	**385.324.156**	**142.901.231**	**87.174.684**	**1.188.235.154**	**(10.853.019)**	**2.553.880.784**
Bölüm yükümlülükleri	828.940.954	127.143.741	250.655.068	115.990.556	68.147.950	981.041.988	(10.853.019)	2.361.067.238
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	192.813.546	-	192.813.546
Toplam yükümlülükler	**828.940.954**	**127.143.741**	**250.655.068**	**115.990.556**	**68.147.950**	**1.173.855.534**	**(10.853.019)**	**2.553.880.784**

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler[1]:

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

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	6.110.376	18.275.736	5.667.508	15.576.820
T.C. Merkez Bankası[1]	228.525.378	233.485.688	204.554.231	162.373.691
Diğer	-	55.046.221	-	27.343.962
Toplam	**234.635.754**	**306.807.645**	**210.221.739**	**205.294.473**

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

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

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

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TL zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.110.386	1.043.053	634.054	431.244
Swap işlemleri	5.523.562	7.036.543	4.624.581	8.080.939
Futures işlemleri	117.863	-	180.556	-
Opsiyonlar	262.618	539.863	198.479	101.947
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.014.429**	**8.619.459**	**5.637.670**	**8.614.130**

1.3.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [1]	-	173.335	-	157.268
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1]	93.426	1.479.472	544.323	1.841.514
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**93.426**	**1.652.807**	**544.323**	**1.998.782**

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

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1 Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**1.613.184.150**	**81.344.148**	**10.348.571**	**122.205.669**
İşletme Kredileri	363.919.853	11.280.406	10.102.539	72.729.025
İhracat Kredileri	255.953.882	7.339.486	184.429	733.910
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	42.749.625	-	-	-
Tüketici Kredileri	291.323.080	21.337.857	30.701	18.905.230
Kredi Kartları	442.040.493	33.083.881	-	17.924.141
Diğer	217.197.217	8.302.518	30.902	11.913.363
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	**91.313.422**	**3.969.973**	**-**	**-**
Toplam	**1.704.497.572**	**85.314.121**	**10.348.571**	**122.205.669**

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

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	1.024.839.416	49.553.370	12.395.342
Orta ve uzun vadeli krediler	679.658.156	35.760.751	120.158.898
Toplam	**1.704.497.572**	**85.314.121**	**132.554.240**

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	879.820.578	291.323.080	442.040.493	56.572.898	34.740.523	1.704.497.572
Yakın izlemedeki krediler	122.616.578	40.273.787	51.008.022	2.319.493	1.650.481	217.868.361
Takipteki krediler	34.727.038	16.669.552	18.826.295	657.199	446.851	71.326.935
Özel karşılık (-)	15.527.733	12.412.506	13.732.534	407.610	341.747	42.422.130
Toplam	**1.021.636.461**	**335.853.913**	**498.142.276**	**59.141.980**	**36.496.108**	**1.951.270.738**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
Açılış Bakiyesi	**10.256.012**	**10.092.705**	**5.932.511**	**296.237**	**199.365**	**26.776.830**
Değer düşüş karşılığı	9.511.960	11.128.641	14.635.161	173.578	238.266	35.687.606
Dönem içinde tahsilat (-)	3.345.014	5.353.580	4.168.437	70.975	60.367	12.998.373
Aktiften silinen (-)	1.034.407	3.494.635	2.674.487	-	35.518	7.239.047
Kur farkı	139.186	39.375	7.783	8.770	-	195.114
Toplam	**15.527.737**	**12.412.506**	**13.732.531**	**407.610**	**341.746**	**42.422.130**

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

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

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

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

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

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

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı(1):

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

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

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

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	454.682	777.318
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**454.682**	**777.318**

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

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

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu
Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

1.7.11.2. 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	**9.968.097**	**15.206.832**	**15.823.921**
Dönem içinde intikal (+)	45.524.749	6.305.563	13.224.613
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	34.884.694	25.159.875
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	34.884.694	25.159.875	-
Dönem içinde tahsilat (-)	5.025.550	8.156.300	13.202.208
Yabancı para değerleme farkları	2.099	5.833	462.739
Kayıttan düşülen (-)	-	-	314.654
Satılan (-)	-	1.466.899	7.031.900
Kurumsal ve ticari krediler	-	153.148	774.243
Bireysel krediler	-	948.127	3.334.957
Kredi kartları	-	365.624	2.922.700
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**15.584.701**	**21.619.848**	**34.122.386**
Karşılık (-)	9.103.214	11.557.628	21.761.288
Bilançodaki net bakiyesi	**6.481.487**	**10.062.220**	**12.361.098**

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

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.727.944	1.556.127	7.965.584
Karşılık tutarı (-)	1.502.903	260.846	3.660.977
Bilançodaki net bakiyesi	**225.041**	**1.295.281**	**4.304.607**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	134.056	1.371.808	8.074.492
Karşılık tutarı (-)	95.980	1.008.982	4.106.869
Bilançodaki net bakiyesi	**38.076**	**362.826**	**3.967.623**

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**6.481.487**	**10.062.220**	**12.361.098**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	15.584.701	21.619.848	34.038.590
Karşılık tutarı (-)	9.103.214	11.557.628	21.677.492
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	6.481.487	10.062.220	12.361.098
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.022
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.022
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**3.792.633**	**4.889.004**	**5.540.383**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	9.968.097	15.206.832	15.739.758
Karşılık tutarı (-)	6.175.464	10.317.828	10.199.375
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	3.792.633	4.889.004	5.540.383
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	**1.133.440**	**1.418.569**	**1.194.974**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.213.988	3.262.565	5.135.278
Karşılık Tutarı (-)	1.080.548	1.843.996	3.940.304
Önceki Dönem (Net)	**718.936**	**788.929**	**208.601**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.621.905	2.316.775	1.681.252
Karşılık Tutarı (-)	902.969	1.527.846	1.472.651

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

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

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

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

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

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

(1) Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin 13 Ocak 2025 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında sermayesinin 171.717 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye arttırımı sonrası Ana Ortaklık Banka'nın payı %38,17'ye yükselmiştir.
(2) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyladır.

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	196.040.117	40.179.301	261.321	7.875.981	1.258.997	2.578.265	1.729.531	-
2	38.240.524	10.999.553	809.788	7.920.395	-	5.252.365	3.474.513	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

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

1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

(1) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin sermayesi 11 Eylül 2025 tarihinde 625.000 TL tutarında artırılmıştır.
(2) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin tamamına sahip olduğu Yapı Kredi Blokzincir Teknolojileri A.Ş. kripto varlık alım satım platformu faaliyetinde bulunmak üzere 6 Ağustos 2025 tarihinde kurulmuştur.

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	434.697	136.345	19.323	1.532	-	9.964	1.500	-
2	1.309.401	1.298.593	1.083.110	16.767	-	(9.585)	(26.706)	-
3	410.394	217.546	36.618	51.165	-	167.971	94.182	-
4	650.015	650.015	-	-	-	-	-	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

(1) Stiching Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.
(2) Banka, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin ortakları olan Yapı Kredi Deutschland GmbH ve Yapı Kredi Beteiligungsgesellschaft mbH'nin hisselerinin tamamına sahiptir.

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

(1) 11 Haziran 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin sermayesi 30 milyon EUR tutarında artırılmış ve sermaye ödemesi tamamlanmıştır.
(2) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.
(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

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

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	35.603.677	29.119.488	24.379.298	18.792.886
1-4 yıl arası	30.071.910	26.013.156	22.903.666	19.853.717
4 yıldan fazla	5.241.656	4.416.946	1.705.293	1.639.468
Toplam	**70.917.243**	**59.549.590**	**48.988.257**	**40.286.071**

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralarından oluşmaktadır.
(2) Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini yeniden değerlemiş olup, iktisap edilenler satırındaki yeniden değerleme artış tutarı 10.079.361 TL'dir.

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

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

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

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 554.272 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 4.055.701 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2024 – 13.186.526 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 6.810 TL ertelenmiş vergi borcu).

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

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

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

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

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu
Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

2. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler[1]:

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

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	144.470.202	17.323.130	258.638.922	102.032.614	3.233.356	6.002.945	122	531.701.291
Döviz tevdiat hesabı	278.393.135	59.945.083	70.428.369	8.612.083	15.349.024	15.296.777	-	448.024.471
Yurt içinde yerleşik kişiler	243.966.468	45.818.030	64.578.669	3.361.479	3.464.233	1.544.915	-	362.733.794
Yurt dışında yerleşik kişiler	34.426.667	14.127.053	5.849.700	5.250.604	11.884.791	13.751.862	-	85.290.677
Resmi kuruluşlar mevduatı	16.706.597	1.255.896	103.176	5.728	32	-	-	18.071.429
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.476.521	34.060.193	122.572.554	12.155.406	987.259	976.002	-	224.227.935
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.399.255	1.671.798	7.539.883	1.642.771	2.163	111	-	12.255.981
Kıymetli maden depo hesabı	101.988.240	-	9.865.208	-	1.283.932	271.179	-	113.408.559
Bankalararası mevduat	1.284.464	9.607.768	3.595.913	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	26.567.737
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	71.492	8.839.149	2.588.656	4.443.791	5.729.291	1.906.510	-	23.578.889
Yurt dışı bankalar	1.018.579	768.619	1.007.257	-	-	-	-	2.794.455
Katılım bankaları	194.393	-	-	-	-	-	-	194.393
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**597.718.414**	**123.863.868**	**472.744.025**	**128.892.393**	**26.585.057**	**24.453.524**	**122**	**1.374.257.403**

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

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

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

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

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

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

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	4.296.313	965.301	2.628.614	46.795
Swap işlemleri	9.763.949	3.952.740	10.439.634	5.448.798
Futures işlemleri	157	-	652	-
Opsiyonlar	151.708	462.132	314.646	87.116
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14.212.127**	**5.380.173**	**13.383.546**	**5.582.709**

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1]	15.168	16.964	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**15.168**	**16.964**	**-**	**-**

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu
Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	1.022.640	-	200.580	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	28.027.028	16.013.194	16.397.406	12.399.471
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	68.574.643	298.471.846	74.891.507	193.441.437
Toplam	**97.624.311**	**314.485.040**	**91.489.493**	**205.840.908**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	27.117.358	38.002.646	89.170.574	48.209.689
Orta ve uzun vadeli	70.506.953	276.482.394	2.318.919	157.631.219
Toplam	**97.624.311**	**314.485.040**	**91.489.493**	**205.840.908**

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	28.031.477	-	10.198.915	51.438.572
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler[1]	-	49.403.602	-	17.806.761
Tahviller	14.886.450	206.706.089	328.621	71.396.849
Toplam	**42.917.927**	**256.109.691**	**10.527.536**	**140.642.182**

(1) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 63.182.808 TL (31 Aralık 2024 - 75.234.394 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 793.938 TL (31 Aralık 2024 - 240.214 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 715.203 TL'dir (31 Aralık 2024 - 1.006.678 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nominal değeri 62.419.758 TL (31 Aralık 2024 – 75.308.138 TL) olup gerçeğe uygun değeri 236.919 TL varlıktır (31 Aralık 2024 - 340.032 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadesi 11 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2.730.603	1.760.898	1.912.283	1.339.630
1-4 yıl arası	5.481.322	3.546.404	3.476.032	2.423.761
4 yıldan fazla	3.439.957	2.244.216	2.330.079	1.636.395
Toplam	**11.651.882**	**7.551.518**	**7.718.394**	**5.399.786**

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,65	3,38
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	93,95	94,59

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 64.948,77 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	**2.910.160**	**3.283.393**
Dönem içindeki değişim	549.496	549.652
Özkaynaklara kaydedilen	986.094	960.004
Dönem içinde ödenen	(274.204)	(1.882.889)
Dönem sonu bakiyesi	**4.171.546**	**2.910.160**

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.854.292 TL (31 Aralık 2024 – 1.026.735 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	13.353.514	12.990.997
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.316.017	917.318
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.111.963	635.382
Dava karşılıkları	465.951	360.446
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	366.203	257.637
Diğer	3.982.305	2.475.691
Toplam	**20.595.953**	**17.637.471**

Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen %9,8 teknik faiz oranını, CSO 1980 mortalite tablosunu ve hesaplama yöntemlerini dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı aktüerin devir varsayımı çerçevesinde hazırladığı rapor ile tespit edilen 13.353.514 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 12.990.997 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır. Ana Ortaklık Banka, ilgili karşılık tutarını "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplamasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülük için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere, katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak da değişiklik gösterebilir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	**12.990.997**	**10.027.806**
Özkaynaklara kaydedilen tutar	955.683	2.797.805
Dönem içerisindeki değişim	(593.166)	165.386
Dönem sonu bakiyesi	**13.353.514**	**12.990.997**

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	25.376.186	24.385.065
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	42.914.877	35.804.609
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(17.538.691)	(11.419.544)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(12.022.672)	(11.394.068)
Banka sosyal sandık karşılığı	**13.353.514**	**12.990.997**

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	4.393.572	37	3.106.696	27
Hazine bonosu ve devlet tahvili	3.387.489	28	4.715.055	41
Maddi duran varlıklar	3.230.769	27	2.486.826	22
Diğer	1.010.842	8	1.085.491	10
Toplam	**12.022.672**	**100**	**11.394.068**	**100**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Varlıkların dönem başındaki bakiyesi	**11.394.068**	**8.091.787**
Banka tarafından ödenen katkı payları	4.646.659	3.446.953
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	3.543.728	2.618.122
Diğer	(7.561.783)	(2.762.794)
Dönem sonu bakiyesi	**12.022.672**	**11.394.068**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	5.415.817	4.461.175
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.138.859	864.104
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.341.939	2.783.714
Ödenecek Katma Değer Vergisi	303.386	157.036
Kambiyo Muameleleri Vergisi	95.763	37.266
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26.994	18.893
Diğer	1.443.875	829.405
Toplam	**14.766.633**	**9.151.593**

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	8.495	5.890
Sosyal sigorta primleri-işveren	11.568	7.658
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	291.918	196.652
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	420.034	286.384
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	20.895	13.923
İşsizlik sigortası-işveren	42.301	28.129
Diğer	-	-
Toplam	**795.211**	**538.636**

2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler[(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**48.838.041**	**-**	**18.481.048**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	48.838.041	-	18.481.048
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**1.080.653**	**72.698.399**	**1.301.664**	**42.148.886**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.080.653	72.698.399	1.301.664	42.148.886
Toplam	**1.080.653**	**121.536.440**	**1.301.664**	**60.629.934**

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

2.10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	**56.485**	**36.495.443**	**9.392**	**23.635.387**
Değerleme farkı	56.485	111.931	9.392	106.647
Kur farkı	-	36.383.512	-	23.528.740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar[(1)]	**(9.373.602)**	**323.179**	**(11.635.422)**	**(1.174.673)**
Değerleme farkı	(9.373.602)	323.179	(11.635.422)	(1.174.673)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(9.317.117)**	**36.818.622**	**(11.626.030)**	**22.460.714**

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	**4.672**	**2.674**
Dönem net karı/(zararı)	3.267	2.169
Dağıtılan temettü	(703)	(171)
Dönem sonu bakiye	**7.236**	**4.672**

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1.567.909.433	968.083.268
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	483.663.941	103.444.271
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	219.185.807	163.019.479
Çekler için ödeme taahhütleri	17.128.402	10.835.555
Diğer cayılamaz taahhütler	525.754.301	257.753.848
Toplam	**2.813.641.884**	**1.503.136.421**

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 1.111.963 TL (31 Aralık 2024 – 635.382 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 8.199.473 TL (31 Aralık 2024 – 6.487.637 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 1.316.017 TL (31 Aralık 2024 - 917.318 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

3.1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	3.401.206	3.164.183
Akreditifler	109.238.762	63.782.900
Diğer garanti ve kefaletler	60.577.099	42.776.641
Toplam	**173.217.067**	**109.723.724**

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	15.949.493	12.704.409
Kesin teminat mektupları	325.324.926	221.159.067
Avans teminat mektupları	65.020.194	51.321.060
Gümrüklere verilen teminat mektupları	14.924.194	12.930.452
Diğer teminat mektupları	179.512.293	141.569.932
Toplam	**600.731.100**	**439.684.920**

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	179.201.786	138.249.475
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	31.990.489	22.761.592
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	147.211.297	115.487.883
Diğer gayrinakdi krediler	594.746.381	411.159.169
Toplam	**773.948.167**	**549.408.644**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**6.260.905**	**1,60**	**7.629.258**	**1,99**	**7.048.901**	**2,52**	**5.623.621**	**2,09**
Çiftçilik ve hayvancılık	5.873.319	1,50	6.280.213	1,64	6.414.429	2,30	3.925.507	1,46
Ormancılık	345.204	0,09	1.269.212	0,33	572.613	0,20	1.578.604	0,59
Balıkçılık	42.382	0,01	79.833	0,02	61.859	0,02	119.510	0,04
Sanayi	**194.513.799**	**49,78**	**242.926.127**	**63,38**	**142.103.511**	**50,72**	**165.055.179**	**61,30**
Madencilik ve taşocakçılığı	950.979	0,24	1.551.022	0,40	980.784	0,35	1.765.419	0,66
İmalat sanayi	167.689.243	42,92	215.045.440	56,11	124.043.588	44,27	141.482.181	52,54
Elektrik, gaz, su	25.873.577	6,62	26.329.665	6,87	17.079.139	6,10	21.807.579	8,10
İnşaat	**83.780.073**	**21,44**	**60.426.602**	**15,77**	**51.077.502**	**18,23**	**45.534.225**	**16,91**
Hizmetler	**104.740.718**	**26,81**	**69.352.902**	**18,10**	**79.003.235**	**28,20**	**50.287.362**	**18,68**
Toptan ve perakende ticaret	28.840.586	7,38	15.252.893	3,98	21.019.660	7,50	11.354.286	4,22
Otel ve lokanta hizmetleri	5.994.054	1,53	3.542.174	0,92	4.687.843	1,67	4.020.032	1,49
Ulaştırma ve haberleşme	9.137.274	2,34	13.465.956	3,51	8.248.263	2,94	10.497.692	3,90
Mali kuruluşlar	44.961.390	11,51	13.361.751	3,49	31.509.766	11,26	13.523.172	5,03
Gayrimenkul ve kira. hizm.	3.476.203	0,89	3.402.344	0,89	2.832.220	1,01	2.238.504	0,83
Eğitim hizmetleri	546.439	0,14	114.569	0,03	403.278	0,14	140.509	0,05
Sağlık ve sosyal hizmetler	11.784.772	3,02	20.213.215	5,27	10.302.205	3,68	8.513.167	3,16
Diğer	**1.414.604**	**0,36**	**2.903.179**	**0,76**	**934.098**	**0,33**	**2.741.010**	**1,02**
Toplam	**390.710.099**	**100,00**	**383.238.068**	**100,00**	**280.167.247**	**100,00**	**269.241.397**	**100,00**

3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	357.187.464	225.408.514	5.692.026	4.339.353
Aval ve kabul kredileri	-	3.401.206	-	-
Akreditifler	106.624	108.697.148	-	342.194
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	26.444.299	34.086.866	43.000	-
Toplam	**383.738.387**	**371.593.734**	**5.735.026**	**4.681.547**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	256.712.647	170.095.562	3.602.132	3.027.327
Aval ve kabul kredileri	-	3.082.400	-	-
Akreditifler	45.163	63.545.565	-	50.777
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	19.048.166	23.711.267	-	-
Toplam	**275.805.976**	**260.434.794**	**3.602.132**	**3.078.104**

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	63.365.564	45.857.111	16.087	109.238.762
Teminat mektupları	158.268.712	112.436.503	298.311.642	31.714.243	600.731.100
Kabul kredileri	-	2.885.464	515.742	-	3.401.206
Diğer	5.008.428	29.972.611	9.285.536	16.310.524	60.577.099
Toplam	**163.277.140**	**208.660.142**	**353.970.031**	**48.040.854**	**773.948.167**

Önceki Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	44.777.071	18.992.583	13.246	63.782.900
Teminat mektupları	110.010.546	86.033.734	221.016.089	22.624.551	439.684.920
Kabul kredileri	-	2.789.527	374.656	-	3.164.183
Diğer	5.001.078	20.546.246	5.346.505	11.882.812	42.776.641
Toplam	**115.011.624**	**154.146.578**	**245.729.833**	**34.520.609**	**549.408.644**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1.291.084.769	618.732.028
Vadeli döviz alım satım işlemleri	303.854.021	154.017.536
Swap para alım satım işlemleri	725.352.771	396.059.639
Futures para işlemleri	107.151.453	20.595.286
Para alım satım opsiyonları	154.726.524	48.059.567
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1.425.194.781	756.244.785
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	1.397.390.238	751.943.374
Faiz alım satım opsiyonları	27.804.543	4.301.411
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	441.135.127	276.302.524
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**3.157.414.677**	**1.651.279.337**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	4.600.556	3.820.124
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	46.584.760	38.226.415
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**51.185.316**	**42.046.539**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**3.208.599.993**	**1.693.325.876**

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swapı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 124.839.516 TL nominal değerli toplam getiri swapı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 149.816.276 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 465.951 TL (31 Aralık 2024 – 360.446 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.5. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli krediler [1]	201.013.318	17.298.278	155.060.797	9.283.881
Orta ve uzun vadeli krediler[1]	136.826.836	29.346.703	103.626.181	22.045.289
Takipteki alacaklardan alınan faizler	17.992.611	-	9.186.415	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**355.832.765**	**46.644.981**	**267.873.393**	**31.329.170**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	16.493.862	-	3.450.700	6.381
Yurt içi bankalardan	8.658.476	1.739.019	4.962.945	656.401
Yurt dışı bankalardan	34.262	4.003.828	12.051	4.543.718
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**25.186.600**	**5.742.847**	**8.425.696**	**5.206.500**

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	181.381	-	178.325
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	40.811.829	2.558.212	34.994.763	1.667.628
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	61.129.511	6.748.194	76.953.813	6.925.544
Toplam	**101.941.340**	**9.487.787**	**111.948.576**	**8.771.497**

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	954.206	688.435
Toplam	**954.206**	**688.435**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	26.282.699	15.040.682	17.918.111	12.969.241
T.C. Merkez Bankası'na	155.864	-	-	-
Yurt içi bankalara	6.042.772	898.741	5.178.540	1.127.321
Yurt dışı bankalara	20.084.063	14.141.941	12.739.571	11.841.920
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	209.882	-	230.250
Toplam[1]	**26.282.699**	**15.250.564**	**17.918.111**	**13.199.491**

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	208.162	421.866
Toplam	**208.162**	**421.866**

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7.089.360	26.963.356	6.459.120	20.753.661
Toplam	**7.089.360**	**26.963.356**	**6.459.120**	**20.753.661**

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	83.014.222	225.473	66.369.476	1.391.848
Toplam	**83.014.222**	**225.473**	**66.369.476**	**1.391.848**

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında komisyon gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – 1.867.822 TL).

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**	**Önceki Dönem**
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	465.406	1.844.404	67.527	59.566	45.172	-	-	2.482.075	6.478.640
Tasarruf mevduatı	-	11.173.451	157.033.811	24.476.853	610.737	1.431.527	33	194.726.412	166.271.761
Resmi mevduat	-	55.625	126.967	13.142	4	-	-	195.738	378.108
Ticari mevduat	229	11.983.797	40.082.219	3.932.012	609.775	452.584	-	57.060.616	65.953.219
Diğer mevduat	-	864.499	33.622.130	870.235	14.798	87	-	35.371.749	18.013.934
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**465.635**	**25.921.776**	**230.932.654**	**29.351.808**	**1.280.486**	**1.884.198**	**33**	**289.836.590**	**257.095.662**
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	65.879	2.227.021	2.538.757	317.898	648.737	402.561	-	6.200.853	3.424.814
Bankalar mevduatı	230.888	127.524	9.386	8.224	-	-	-	376.022	816.560
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	468	30.648	-	1.218	112	-	32.446	14.195
Toplam	**296.767**	**2.355.013**	**2.578.791**	**326.122**	**649.955**	**402.673**	**-**	**6.609.321**	**4.255.569**
Genel Toplam	**762.402**	**28.276.789**	**233.511.445**	**29.677.930**	**1.930.441**	**2.286.871**	**33**	**296.445.911**	**261.351.231**

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	211.058	105.999
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.207	6.055
Diğer	114.014	23
Toplam	**335.279**	**112.077**

4.4. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**355.504.328**	**242.505.881**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	5.305.495	3.669.337
Türev finansal işlemlerden kâr	178.652.185	115.623.311
Kambiyo işlemlerinden kâr	171.546.648	123.213.233
Zarar (-)	**415.891.520**	**287.939.466**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	270.243	183.006
Türev finansal işlemlerden zarar	171.647.804	137.210.004
Kambiyo işlemlerinden zarar	243.973.473	150.546.456
Net ticari kâr / (zarar)	**(60.387.192)**	**(45.433.585)**

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 91.795.133 TL'dir (31 Aralık 2024 – 40.093.341 TL kâr).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**50.971.994**	**36.404.436**
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	6.994.504	921.435
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	8.331.516	12.453.686
Temerrüt (üçüncü aşama)	35.645.974	23.029.315
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	**171.796**	**89.127**
Toplam	**51.143.790**	**36.493.563**

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	549.496	549.652
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3.534.906	2.337.169
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1.010.923	590.919
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	58.222.554	37.652.367
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	546.068	343.833
Bakım ve onarım giderleri	1.856.905	1.295.529
Reklam ve ilan giderleri	1.500.615	1.026.247
Diğer giderler	54.318.966	34.986.758
Aktiflerin satışından doğan zararlar	7.642	-
Diğer	16.635.788	10.170.907
Toplam	**79.961.309**	**51.301.014**

4.8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 161.083.211 TL'si (31 Aralık 2024 – 88.646.632 TL) net faiz gelirlerinden, 116.456.761 TL'si (31 Aralık 2024 – 77.698.428 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 44.099.798 TL'si (31 Aralık 2024 – 30.021.689 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 79.961.309 TL'dir (31 Aralık 2024 – 51.301.014 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un 1.661.999 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2024 – 3.978.651 TL gider) ve 16.506.989 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024 – 696.269 TL gider) bulunmaktadır.

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.10.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.11. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	3.267	2.169

4.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" ve "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri başlıca kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri kapsamındaki komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4. Maddi duran varlıklar değerleme farklarına ilişkin açıklamalar:

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerleme artış tutarı 25.375.036 TL'dir (31 Aralık 2024 – 17.506.703 TL).

5.5. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplarına ilişkin açıklamalar:

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 3.733.648 TL (31 Aralık 2024 – 3.043.382 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 8.524.097 TL'dir (31 Aralık 2024 – 7.855.119 TL).

5.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

5.7. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Grup, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaktadır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının, finansal kiralama alacaklarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından ve kur değişimlerinden kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.563.476 TL kârdır (31 Aralık 2024 – 2.138.858 TL kâr).

Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tutarı 742 milyon EUR olup (31 Aralık 2024 - 665 milyon EUR), özkaynaklar altında kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 18.215.136 TL'dir (31 Aralık 2024 – 11.665.991 TL gider).

5.8. Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile TCMB nezdinde tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**273.412.029**	**216.391.689**
Kasa ve efektif deposu	21.244.328	22.177.269
Bankalardaki vadesiz depo	252.167.701	194.214.420
Nakde eşdeğer varlıklar	**14.364.815**	**12.119.176**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	14.364.815	12.119.176
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**287.776.844**	**228.510.865**

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**288.236.568**	**273.412.029**
Kasa ve efektif deposu	24.386.112	21.244.328
Bankalardaki vadesiz depo	263.850.456	252.167.701
Nakde eşdeğer varlıklar	**72.500.548**	**14.364.815**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	72.500.548	14.364.815
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**360.737.116**	**287.776.844**

6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 423.912.303 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2024 – 371.115.284 TL).

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 58.440.329 TL tutarında azalış (31 Aralık 2024 – 45.663.457 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 21.958.689 TL tutarında azalış (31 Aralık 2024 – 39.173.361 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 51.025.610 TL tutarında artış (31 Aralık 2024 – 23.103.883 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

7.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

7.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Grup'un dahil olduğu risk grubu (1),(2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	1.050.288	38.238	19.895	629.218	19.193.000	24.548.964
Dönem sonu bakiyesi	1.658.761	1.007.941	21.236	466.480	28.823.184	39.988.168
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**954.206**	**153**	**2.869**	**1.866**	**5.263.988**	**156.511**

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Grup'un dahil olduğu risk grubu (1),(2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	75.482	89.510	35.697	1.304.299	18.315.042	9.439.424
Dönem sonu bakiyesi	1.050.288	38.238	19.895	629.218	19.193.000	24.548.964
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**688.435**	**124**	**5.038**	**2.363**	**6.577.381**	**131.130**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu (1),(2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	990.656	1.152.088	47.747.658	30.457.645	139.529.625	123.741.795
Dönem sonu	2.565.473	990.656	65.400.035	47.747.658	184.152.688	139.529.625
Mevduat faiz gideri	**208.162**	**421.866**	**10.949.162**	**6.802.234**	**11.514.266**	**14.538.926**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

7.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu (1)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı(2)	-	-	-	19.721.860	12.693.289	5.382.691
Dönem sonu (2)	-	-	271.564	-	24.617.625	12.693.289
Toplam kâr / zarar	**9.981**	**-**	**12.608**	**7.298**	**2.938.392**	**1.407.941**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı(2)	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu(2)	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.006.466 TL tutarında brüt ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2024 – 755.086 TL).

8. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	739	14.634			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı sube	1	3	Bahreyn	53.386.028	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- 22 Ocak 2021 tarihinde 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarında ihraç edilen ve beşinci yılda geri ödenebilir şekilde yapılandırılan katkı sermayeye dahil edilebilir nitelikte olan sermaye benzeri tahvilin erken itfası, 22 Ocak 2026 tarihinde tamamlanmıştır
- 11 Aralık 2025 tarihinde ihraç edilen 500 milyon USD tutarındaki katkı sermaye dahil edilebilir nitelikte olan sermaye benzeri tahvile 250 milyon USD ek ihraç yapılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda ek ihraç 27 Ocak 2026 tarihinde tamamlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Alışveriş dünyasında çok özel fırsatlarla bir adım önde.

EKLER

— Performans Tabloları 544
— BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi 552
— UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi 556
— Raporlama Kılavuzu 558
— Bağımsız Güvence Raporu 570
— İletişim 574
— Yasal Uyarı 575

Performans Tabloları

ÇEVRESEL PERFORMANS TABLOLARI					
Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)[1]	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Kapsam 1	15.985	14.555	18.415	16.421	19.502,7
Kapsam 2 *(Lokasyon bazlı)*	38.802	35.862	35.598	34.903	37.019
Kapsam 2 *(Pazar bazlı)* [2]	23.635	0	0	0	0
Toplam *(Kapsam 1 ve Kapsam 2)*	39.620	14.555	18.415	16.421	19.502,7
Kapsam 3 *(Kategori 1)*[3]	389	398	572,4	3.752	4.213
Kapsam 3 *(Kategori 5)*	51,9	63,2	95,6	11,1	101,8
Kapsam 3 (Kategori 6)	267	477	1.256	2.002	1.838
Kapsam 3 *(Kategori 7)*	3.147	3.713	3.743	3.499	4.149
Kapsam 3 *(Kategori 15)*[4]	18.538.146	10.462.075	9.642.208	8.457.241	-
Salım Yoğunluğu Kapsam 1 ve 2 *(ton CO_2e /toplam çalışan sayısı)*	2,32	0,88	1,14	1,05	1,22
Salım Yoğunluğu Kapsam 3 Kategori 15 *(ton CO_2e/kredi bakiyesi milyon TL)*	59,76	28,14	17,45	11,26	-

[1] Sera gazı emisyonlarına Yapı Kredi ve kapsamdaki bağlı ortaklıklar dahildir. 2024 yılı itibarıyla çevresel performans göstergelerine Yapı Kredi Almanya dahil edilmiştir. Çevresel Performans tablolarına ilişkin detay bilgi Raporlama Klavuzu "Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı"nda yer almaktadır.
[2] Pazar Bazlı Kapsam 2 emisyonlarında, elektrik tüketimleri IREC sertifikalı olması sebebiyle "0" olarak hesaplanmıştır. 2025 yılında toplam enerji tüketiminin %100'ü yenilenebilir kaynaklardan temin edilen enerji ile karşılanmıştır.
[3] 2021 yılı itibarıyla Kapsam 3 - Kategori 1'in (satın alınan kağıt) kapsamı genişletilmiştir.
[4] 2025 yılı Kapsam 3 Kategori 15 emisyonları Yapı Kredi finanse edilen emisyonları daha sonra açıklanacaktır. 2021 ve sonraki yılların verileri ISO 14064-1 kapsamında doğrulanmıştır.

Enerji Tüketimi (GJ)	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Elektrik[5]	323.710	298.394	301.869	298.267	340.549
Şebeke elektrik	323.710	298.256	297.185	293.713	336.175
Yenilenebilir elektrik (Satın alınan)	126.079	298.256	297.185	293.713	336.175
Yenilenebilir elektrik (Üretilen)	0,0324	138	4.684	4.554	4.374
Doğal gaz	125.187	108.422	97.049	101.740	113.149
Akaryakıt[6]	73.924	84.871	81.682	86.103	86.674
Toplam enerji tüketimi	522.821	491.687	480.600	486.110	540.372
Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)	31,6	29,8	29,6	31,1	33,8

[5] Elektrik miktarı; dağıtım şirketlerinden satın alınan şebeke, yenilenebilir üretilen (Bankacılık Üssü binaları ve Bodrum Şubesi çatı GES) ve yenilenebilir satın alınan elektrik (IREC ve Yapı Kredi Nederland %100 yenilenebilir şebeke elektrik) miktarlarının toplamını ifade etmektedir.
[6] Akaryakıt miktarı; jeneratör ve ısınma amaçlı kullanılan yakıtlar ve araç yakıtlarını (benzin ve motorin) kapsamaktadır.

Enerji Tasarrufu	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Toplam yıllık enerji tasarrufu *(GJ)*	6.708	2.703	1.880	2.064	3.235,8
Enerji tasarrufu ile sağlanan yıllık sera gazı azaltımı *(ton CO_2e)*	873	185	226,2	246,4	356,6
Toplam yıllık mali tasarruf *(TL)*	1.819.825	2.153.287	1.883.211	2.722.605	5.996.590

Su Tüketimi (m^3)	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Şebeke suyu	226.685	215.375	175.232	214.026	234.496
Yeraltı suyu	5.454	5.839	8.202	13.854	14.323
Yağmur suyu	683	4.113	7.757	6.193	4.993
Toplam su tüketimi	232.822	225.327	191.191	234.073	253.812
Atık su miktarı *(m^3)*	232.822	225.327	191.191	234.073	253.812
Su yoğunluğu *(m^3/çalısan sayısı)*	14,1	13,6	11,8	15	15,9

Atık Miktarı (ton)	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Tehlikeli atık					
Geri dönüştürülen[7]	242,2	100,1	107,7	90,1	47,1
Elektronik atık	228,0	87,8	95,1	68,6	44,6
Diğer	14,2	12,3	12,6	27,5	7,9
Yakılarak enerji kazanılan	0	0	0	0	0
Bertaraf edilen	0,12	0,33	0,34	0,04	0,15
Toplam	242,3	100,4	108	96,2	52,7
Tehlikesiz atık					
Geri dönüştürülen	905,5	1.211,8	894,8	936,3	1.194,5
Kâğıt	828,6	874,9	734,9	713	766,9
Plastik	15,8	5,66	4,4	8,5	11,75
Metal	45,9	128,3	38,9	153,1	365,2
Diğer	15,2	202,9	116,6	66,1	51,2
Yakılarak enerji kazanılan[8]	0	0	0	1,21	14,7
Belediye atıkları	45,96	60,3	113,2	164	145,8
Toplam	951,5	1.272,1	1.008	1.105,7	1.355,5

[7] Ulusal Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "R1, R9 ve R13" dışındaki kodlar kapsamında geri dönüştürülen tehlikeli atık miktarını ifade eder.
[8] Plaza A ve D Blok Genel Müdürlük binalarında oluşan ve Biyometanizasyon tesislerinde yakılarak enerji elde edilen organik atık miktarını temsil eder.

Ekipman Türü (Adet)	**2024**		**2025**	
	Hibe	**2. El Satış**	**Hibe**	**2. El Satış**
Laptop	814	12	218	80
Yazıcı	28	9	31	16
Tablet	57	1	40	-
Desktop	1.199	-	183	-
Diğer	1.408	957	936	4.655

Sertifikalar (% Çalışan)[9]	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
ISO-14001 Çevre Yönetimi Sistemi	47	70	75	100	100
ISO-50001 Enerji Yönetici Sistemi	-	30	32	30	30
ISO-14064-1 Sera Gazı Emisyonları Sertifikası	100	100	100	100	100
ISO-14046 Doğrudan Su Ayak İzi Sertifikası	53	61	98	98	98

[9] Banka ve Bağlı ortaklıklarının sertifikalı lokasyonları ve çalışan sayıları referans alınarak hesaplama yapılmıştır.

Çevresel Yatırımlar ve Harcamalar (milyon TL)	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Sermaye Harcamaları	3,5	32,4	17,2	93,4	44,7
İşletme Giderleri	0,7	4,7	12,0	155,8	112,1
Toplam	4,2	37,1	29,2	249,2	156,8

SOSYAL PERFORMANS TABLOLARI

Konsolide Çalışan Sayısı[1]	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Yapı Kredi	9.950	6.165	9.607	5.824	9.354	5.655	9.024	5.378	9.134 ✓	5.503 ✓
Türkiye	9.950	6.162	9.607	5.821	9.354	5.821	9.024	5.375	9.134 ✓	5.500 ✓
Bahreyn Şubesi	0	3	0	3	0	3	0	3	0 ✓	3 ✓
Yurt İçi Bağlı Ortaklık	293	370	335	435	362	454	375	440	414 ✓	447 ✓
Yurt Dış Bağlı Ortaklık	109	199	103	212	114	223	107	211	123 ✓	248 ✓
Toplam	17.086		16.516		16.162		15.535		15.869 ✓	

[1] Yapı Kredi, yurt içi bağlı ortaklıkları (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Faktöring) ve yurt dışı bağlı ortaklıkları (Yapı Kredi Nederland, Yapı Kredi Azerbaycan ve Yapı Kredi Almanya) dâhil edilmiştir.

İstihdam Türüne Göre Çalışan ve Taşeron Sayısı[2]	2021		2022		2023		2024		2025	
	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı
Çalışan sayısı	15.208	244	15.256	175	14.834	175	15.010	207	14.448	189
Taşeron sayısı	2.348	101	2.445	136	2.222	102	2.307	108	2.288	110

[2] Yalnızca Yapı Kredi dâhil edilmiştir.

Çalışma Modelleri[3]	2022	2023	2024	2025
Ofis (%)	55	54	57	76
Hibrit (%)	20	20	15	12
Tamamen uzaktan (%)	25	26	28	12

[3] Uygulama Mayıs 2022'de hayata geçirilmiştir ve yalnızca Yapı Kredi dâhil edilmiştir.

Yaşa Göre Çalışan Sayısı[4]	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	186	415	1.960	1.080	2.326	1.332	2.338	1.404	2.509 ✓	1.649 ✓
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	7.783	4.816	7.752	4.673	7.108	4.325	6.854	4.086	6.863 ✓	4.053 ✓
50 yaş üstü	2.002	934	230	506	282	452	207	328	176 ✓	248 ✓

[4] Aksi belirtilmedikçe Çalışma Modelleri ve sonraki tablolar Yapı Kredi ve yurt içi bağlı ortaklıkları (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Faktoring) kapsamaktadır.

Engelli Çalışan Sayısı	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Cinsiyete göre engelli çalışan sayısı	131	398	134	383	144	380	112	332	119 ✓	314 ✓

Çalışma Sürelerine Göre Çalışan Sayısı	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
0-5 yıldır çalışanlar	2.127	1.517	2.209	1.633	2.740	2.013	3.375	2.504	3.634	2.653
5-10 yıldır çalışanlar (5. ve 10. yıl dâhil)	3.357	2.004	3.243	1.949	2.729	1.638	1.857	1.141	1.280	864
10 yılın üstü çalışanlar	4.466	2.644	4.490	2.677	4.247	2.458	4.167	2.173	4.634	2.433

Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	239	163	524	336	666	406	336	196	1.217 ✓	715 ✓
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	741	549	951	909	1.150	680	632	425	1.570 ✓	860 ✓
50 yaş üstü	0	4	0	0	16	22	17	13	11 ✓	11 ✓

İşe Alınan Çalışan Sayısı	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	776	493	1.032	693	1.403	773	978	648	1.168 ✓	841 ✓
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	59	122	116	168	257	224	130	145	268 ✓	261 ✓
50 yaş üstü	0	0	0	1	0	1	2	1	0 ✓	0 ✓

Şirket İçi Adaylarla Doldurulan Pozisyon	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Cinsiyete göre (%)	62,1	37,9	66,7	33,3	68,5	31,6	60,8	39,2	61,0	39,0
Toplam	1.209		147		1.433		1.619		935	

İşten Ayrılan Çalışan Sayısı	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	504	315	650	368	636	406	480	340	589 ✓	356 ✓
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	576	385	477	325	1.073	592	799	540	574 ✓	434 ✓
50 yaş üstü	63	114	37	66	99	224	146	205	119 ✓	151 ✓

Çalışan Devir Oranı (%)[5]	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	3,1	1,9	4,0	2,3	4,0	2,5	3,1	2,2	3,8 ✓	2,3 ✓
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	3,5	2,4	3,0	2,0	6,7	3,7	6,7	3,5	3,7 ✓	2,8 ✓
50 yaş üstü	0,4	0,7	0,2	0,4	0,6	1,4	0,6	1,3	0,8 ✓	1 ✓
Toplam	12,0		11,9		18,9		16,2		14,4 ✓	

[5] Çalışan devir oranı, kadın-erkek ayrımı olmaksızın toplam gönüllü (istifa ile) ve istifa dışı yollar ile ayrılan kişiler üzerinden hesaplanmıştır.

Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)[6]	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	2,0	1,6	2,2	1,6	2,4	2,0	2,2	1,8	2,4 ✓	1,9 ✓
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	1,0	1,3	0,9	1,1	0,9	1,1	0,9	1,1	1,1 ✓	1,4 ✓
50 yaş üstü	0	0	0	0	0	0	0	0	0 ✓	0 ✓
Toplam	5,9		5,8		6,4		6,1		6,9 ✓	

[6] Gönüllü çalışan devir oranı, sadece istifa yolu ile ayrılan kişiler üzerinden hesaplanmıştır.

Doğum İzni[7]	2021	2022	2023	2024	2025
Doğum izninden yararlanan çalışan sayısı	546	471	412	359	362 ✓
Doğum izni sona erdikten sonra işe dönen çalışan sayısı	532	475	424	346	297 ✓
Doğum izninden döndükten sonra şirkette çalışmaya devam eden çalışan sayısı	515	457	415	328	287 ✓
Doğum izninden sonra işe dönüş oranı (%)	95,9	94,5	95,6	96,4	93,4 ✓
Doğum izninden sonra işte kalma oranı (%)	96,9	96,2	97,8	94,8	96,6 ✓

[7] Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarında çalışanlar dâhil edilmiştir.

Ebeveynlik İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı[8]	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Ebeveynlik izninden yararlanan çalışan sayısı	546	275	471	256	412	206	359	176	362 ✓	193 ✓

[8] Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarında çalışanlar dahil edilmiştir.

Yönetim ve Görev Bazında Cinsiyet Dağılımları	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Tüm pozisyonlarda çalışanlar (%)	61,7	38,3	61,4	38,6	61,4	38,6	61,8	38,2	61,6 ✓	38,4 ✓
Yönetim kurulu üyeleri (%)	16,7	83,3	16,7	83,3	20	80	20	80	27,0	73,0
Tüm yönetici pozisyonlarında çalışanlar (%)	40,0	60,0	39,9	60,1	61,6	38,4	47,5	52,5	49,1 ✓	50,9 ✓
Üst düzey yönetici pozisyonlarında çalışanlar[9] (%)	22,9	77,1	22,2	77,8	19,4	80,6	19,4	80,6	22,9 ✓	77,1 ✓
Orta ve ilk seviye yönetici pozisyonlarında çalışanlar[9] (%)	48,6	51,4	48,5	51,5	48,5	51,5	47,9	52,1	49,5 ✓	50,5 ✓
İlk seviye yönetici pozisyonlarında çalışanlar[9] (%)	60,6	39,4	59,0	41,0	58,6	41,4	59,7	40,3	61,5 ✓	38,5 ✓
Yönetici olmayan pozisyonlarda çalışanlar (%)	64,4	35,6	64,1	35,9	64,1	35,9	64,6	35,4	36,0	64,0
Gelir getirici bölümlerin yönetici pozisyonunda çalışanlar (%)	43,6	56,4	44,4	55,6	46,2	53,8	45,6	54,4	50,9	49,1
Gelir getirici pozisyonlarda çalışanlar (%)	67,9	32,1	68,2	31,8	69,1	30,9	69,3	30,7	61,6	38,4
STEM[10] ile ilgili pozisyonlarda çalışanlar (%)	36,6	63,4	38,2	61,8	37,0	63,0	38,7	61,3	38,1	61,9
Teknoloji/BT ekiplerinde çalışanlar (%)	38,1	61,9	39,3	60,7	38,4	61,6	36,0	64,0	37,4	62,6
Mühendislik pozisyonlarında çalışanlar (%)	22,6	77,1	23,3	76,7	23,0	77,0	23,0	77,0	23,0	77,0

[9] Üst düzey yönetici pozisyonları için CEO veya benzeri pozisyonlardan en fazla iki kademe uzaklık, ilk seviye yönetici pozisyonları için CEO veya benzeri pozisyonlardan üç veya daha fazla seviye uzaklık baz alınmıştır.
[10] Fen, teknoloji, mühendislik ve matematik alanları.

Ulusa Göre Çalışan Oranları	2022		2023		2024		2025	
	Toplam İş Gücü	Tüm Yönetim Pozisyonları	Toplam İş Gücü	Tüm Yönetim Pozisyonları	Toplam İş Gücü	Tüm Yönetim Pozisyonları	Toplam İş Gücü	Tüm Yönetim Pozisyonları
Türkiye (%)	98	98	98,2	98,4	98,3	98,4	97,7	98,5
Azerbaycan (%)	1.5	1.4	1,6	1,1	1,6	1,1	1,6	1,2
Hollanda (%)	0.2	0.5	0,2	0,5	0,1	0,5	0,4	0,1
Almanya (%)	-	-	-	-	-	-	0,3	0,2

Ücret Farkı Analizi	2021		2022		2023		2024		2025	
	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan
Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı Oranı (%)	27,5	26,4	27,1	24,9	27,6	24,5	27,7	24,2	26,9 ✓	21,9 ✓
Bonus Farkı Oranı (%)[11]	35,4	36,9	31,4	33	41	40	42	27,4	-	-

[11] Bir sonraki raporlama döneminde açıklanacaktır.

Sendikalaşma[12]	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Sendikalı çalışan sayısı	5.792	2.743	6.595	2.840	6.283	2.616	5981	2.433	5.941	2.445

[12] Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarında çalışanlar dâhil edilmiştir.

Çalışan Bağlılığı	2021			2022			2023			2024			2025		
	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam
Çalışan bağlılığı (%)	68	67	68	67	72	69	65	67	66	59	59	59	73	73	73

Eğitim	2021		2022		2023		2024		2025	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Çalışan başına verilen ortalama eğitim saati	43	47	49	50	33	33	40	37	46 ✓	41 ✓
Toplam eğitim saati	419.491	274.456	488.316	310.781	318.010	200.936	370.828	213.598	440.601 ✓	243.465 ✓
Çalışan başına eğitime yapılan ortalama harcama (TL)	2.392	2.392	5.349	5.349	10.630	10.630	16.130	16.130	25.595 ✓	25.595 ✓
Eğitimlere yapılan toplam harcama (milyon TL)	23.1	13.8	53.1	33.4	103.3	64.9	151,6	93,8	244,4 ✓	152,3 ✓

Toplam Eğitim Saatleri	2021	2022	2023	2024	2025
Etik	2.943	20.162	4.986	9.581	9.194 ✓
KVKK	7.311	4.677	16.963	14.676	14.783 ✓
Yolsuzlukla Mücadele	312	488	725	738	1.188 ✓
Cinsiyet Eşitliği / Çeşitlilik ve Kapsayıcılık	1.355	446	418	415	1.041
İnsan Hakları	966	322	181	2.996	1.509 ✓
Sürdürülebilirlik	3	179	980	1.277	603
Bilgi Güvenliği	1.581	1.582	6.144	3.863	4.423
Siber Güvenlik	438	401	545	279	72
İSG	84.763	30.6799	8.523	83.276	43.794 ✓
Çevre	1.129	2.011	4.610	8.438	9.810
Liderlik	125.506	130.006	33.817	29.753	20.300
Mesleki/Teknik	317.472	377.768	322.113	300.079	415.503
Diğer	150.168	230.377	124.318	128.007	161.848

İş Sağlığı ve Güvenliği (Çalışanlar)	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam yıllık çalışma saati	28.650.588	29.582.643	30.904.527	31.560.380	31.638.042 ✓
Toplam kayıp iş günü	118	161	71	3	17 ✓
Yaralanmalı iş kazası sayısı	18	33	22	20	17 ✓
Ölüm sayısı (iş kaynaklı)	0	0	0	0	0 ✓
Meslek hastalığı sayısı	1	0	0	0	0 ✓
Kayıp Gün Oranı (LDR)[13]	0,82	1,09	0,46	0.02	0,11 ✓
Kaza Sıklık Oranı (IR)[14]	0,13	0,22	0,14	0,13	0,11 ✓
Meslek Hastalığı Oranı (ODR)[15]	0,06	0	0	0	0 ✓
Devamsızlık Oranı (% toplam iş günü)[16]	1,56	2,12	1,98	2,01	1,99

İş Sağlığı ve Güvenliği (Taşeronlar)	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam yıllık çalışma saati	5.789.403	5.200.244	5.507.567	5.394.380	5.353.433
Toplam kayıp iş günü	1	4	8	23	1
Yaralanmalı iş kazası sayısı	12	14	14	27	27
Ölüm sayısı (iş kaynaklı)	0	0	0	0	0
Meslek hastalığı sayısı	0	0	0	0	0
Kayıp Gün Oranı (LDR)[13]	0,03	0,15	0,29	0,85	0,04
Kaza Sıklık Oranı (IR)[14]	0,41	0,54	0,51	1,00	1,01
Meslek Hastalığı Oranı (ODR)[15]	0	0	0	0	0

[13] Kayıp Gün Oranı (LDR), iş kazası sebebiyle oluşan kayıp gün sayısı ve toplam çalışma suresi dikkate alınarak ve "(Kayıp Gün Sayısı x 200.000)/Toplam Çalışma Saati" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.
[14] Kaza Sıklık Oranı (IR), yıl içerisinde görülen iş kazaları ile toplam çalışma suresi dikkate alınarak ve "Toplam Kaza Sayısı/(Toplam Çalışma Saati-Kayıp Saat) x 200.000" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.
[15] Meslek Hastalığı Oranı (ODR), çalıştığı veya yaptığı işin niteliğinden dolayı tekrarlanan bir sebeple veya işin yürütüm şartları nedeniyle maruz kalınan geçici veya sürekli hastalıklar ile toplam çalışma suresi dikkate alınarak ve "(Toplam Meslek Hastalığı Vakaları x 200.000)/Toplam Çalışma Saati" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.
[16] Devamsızlık Oranı, "(Devamsızlık Yapılan Gün Sayısı / Toplam İş Günü) x 100" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

Tedarikçi Yönetimi[17]	2022	2023	2024	2025
Toplam tedarikçi sayısı	564	626	833	1.190
Yerel tedarikçi sayısı	509	563	783	1.113
Yerel tedarikçilere yapılan ödemelerin oranı (%)	97,9	94	98	99,9

[17] Yalnızca Yapı Kredi dâhil edilmiştir.

Müşteri Memnuniyeti	2021	2022	2023	2024	2025
Net Tavsiye Skoru	49	48	43	44	45
Kapsama Alınan Müşteri (%)	10	13	16,5	15,5	15,5

YÖNETİŞİM TABLOLARI

Yönetişim İndikatörleri	2021	2022	2023	2024	2025
Yönetim Kurulu Üye Sayısı	10	12	10	10	9
Yönetim Kurulu Kadın Oranı (%)	20	17	20	20	20
Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Oranı (%)	40	33	30	30	30
Yaş Ortalaması	52	53	55	56	57
Görev Süresi Ortalaması	4	5	6	7	8
Eğitim Durumu - Toplam Üye Sayısı	12	12	10	10	10
Lisans	1	-	-	-	10
Yüksek Lisans	10	11	9	9	10
Doktora	1	1	1	1	1

Yönetim Kurulu Üyeleri	2024	2025
Ali Y. Koç	86	86
Levent Çakıroğlu	100	100
Gökhan Erün	100	100
Ahmet F. Ashaboğlu	100	86
A. Ümit Taftalı	86	100
Ahmet Çimenoğlu	100	100
Virma Sökmen	100	100
Nevin İmamoğlu İpek	100	86
Kemal Uzun	100	-
Polat Şen	100	100

BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri İlerleme Beyanı

Yapı Kredi 2025

PRENSİP 1: UYUM

Yapı Kredi faaliyetlerini Bireysel Bankacılık (ödeme sistemleri, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi birimlerini içermektedir), Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi ve Kurumsal Bankacılık iş kolları altında yürütmektedir. Banka'nın operasyonları; portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi bağlı ortaklıkları ile Hollanda, Almanya ve Azerbaycan'daki yurt dışı bağlı ortaklıkları tarafından desteklenmektedir. Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 740 şube ve yaklaşık 15 bin çalışanı ile müşterilerine hizmet vermektedir. Yapı Kredi'nin canlı kredilerinin 2025 yılsonu itibarıyla %56'sı bireysel kredilerden (KOBİ kredileri dahil), %44'ü ise kurumsal ve ticari kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin sektörel dağılımı ise şöyle sıralanmaktadır; %43 bireysel kredi, %6,2 enerji, %5,3 altyapı ve diğer inşaat, %5,3 toptan ticaret, %4,5 metal, %3,6 sağlık & eğitim, %3,4 gıda & tütün, %3,2 tekstil, %25,5'i diğer sektörler.

Yapı Kredi, topluma değer katma vizyonu doğrultusunda çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sektöre yön veren bankalar arasındaki sağlam konumunu sürdürmeyi stratejik öncelikleri arasında benimsemektedir. Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ve Paris İklim Anlaşması, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisinin oluşturulmasında klavuz niteliğindedir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisine, aynı zamanda Türkiye'nin sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında Türkiye'nin kalkınma planları ve Türkiye'nin Niyet Edilen Ulusal Katkı Beyanı da yön vermektedir. Dolayısıyla, Yapı Kredi, ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik trendleri ile iç ve dış paydaş beklentileri doğrultusunda sürdürülebilirlik stratejisini dört ana başlık altında ele almaktadır. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisi şu odak alanlarını içermektedir: İklim Krizi ve Çevre, Risk Yönetimi ve Kurumsal Yönetim, Sürdürülebilir Finans, İnsan ve Toplum.

REFERANSLAR	**İlk Bakışta Yapı Kredi,** sayfa 20 **İş Modeli ve Strateji,** sayfa 67

PRENSİP 2: ETKİ & HEDEF BELİRLEME

Banka'nın potansiyel etki alanları, Bireysel, İşletme ve Kurumsal Bankacılık kapsamında UNEP FI'nın Etki Analizi Aracı'nda kullanılan veriler doğrultusunda tanımlanmıştır. Etki Analizi Aracı sonuçlarına göre Yapı Kredi, iş birimleri ve Banka'nın sürdürülebilirlik açısından öncelikli konularının kesişiminde yer alan etki alanları kapsamında portföy, ürün yoğunluğu ve ülke ihtiyaçlarının sırasını dikkate alarak hedef alanlarını İklim Değişikliği, Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği olarak belirlemiştir.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ AZALTMA HEDEFİ:

Yapı Kredi'nin nihai hedefi, operasyonel ve finanse edilen emisyonlarını 2050 yılına kadar net sıfır ile uyumlu hale getirmektir. Banka, net sıfır hedefine ulaşmak için Kapsam 1, 2 ve 3 emisyonlarını kapsayan ara hedefler belirlemiştir.

Yapı Kredi, iklim değişikliği stratejisi doğrultusunda 2024 yılında, kredi portföyü ve operasyonları kaynaklı emisyonlarına yönelik belirlediği azaltım hedeflerine SBTi tarafından doğrulama almıştır. Aynı zamanda NZBA imzacısı olan Yapı Kredi, NZBA rehberlerinin tavsiyelerine göre sektöre özel emisyon azaltım hedefleri de belirlemiştir. Banka genelinde yürütülen çalışmalarla bu hedeflere ulaşmak için sektör odaklı azaltım stratejilerini içeren bir net-sıfır yol haritası geliştirilmiştir. Bu yol haritası geliştirilirken üst düzey yönetimden oluşan Yönlendirme Komitesi ve ilgili ekiplerin yer aldığı çalışma grubu üyeleriyle interaktif bir süreç yürütülerek Banka'nın kredi politika ve stratejileri kapsamında çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Yapı Kredi'nin bu sektörlere yönelik geliştirdiği net-sıfır yol haritasının temeli müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemektir. Yapı Kredi, emisyon azaltım hedeflerinin gerçekleşme oranlarını entegre faaliyet raporu ve CDP raporu aracılığı ile paylaşmakta ve müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla belirlediği aksiyon planlarını hayata geçirmek üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

FİNANSAL KAPSAYICILIK VE CİNSİYET EŞİTLİĞİ HEDEFİ:

Yapı Kredi, finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliğini en önemli etki alanları olarak belirlemiş ve bu iki alanı tek bir hedefte birleştirmiştir. Yapı Kredi finansal dayanıklılıklarını desteklemek için bankada farklı kategorilerden 2 veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimcilerin yüzdesinde 2026 yılına kadar %10 artış hedefi koymuştur. Banka, finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliği hedefi doğrultusunda, 2026 yılına kadar avantajlı ürün ve hizmetlerle ulaşılması hedeflenen 20.000 yeni kadın girişimci müşteri kazanımını kapsayan "Kadın Girişimci Destek Paketi"ni tasarlamıştır. Bu kapsamda Yapı Kredi, kadın girişimci tanımına giren yeni müşteri sayısını düzenli olarak takip etmektedir. Buna göre 2021 yılında %10,4 olan yeni kadın girişimci müşteri kazanım oranı, 2025 yıl sonunda %19,7'ye ulaşmıştır. 2021 yılında %3,3 olan toplam girişimci müşteriler içerisindeki kadın girişimci oranı ise 2025 yıl sonunda %14,7'ye ulaşmıştır.

REFERANSLAR	**Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 124-139 **Toplumsal Katkı,** sayfa 141 **Yapı Kredi Net-Sıfır Yol Haritası:** Yapi-Kredi-Net-Zero-Roadmap-for-Financed-Emissions.pdf **CDP Raporu 2025:** ykb-cdp-response-2025.pdf

PRENSİP 3: MÜŞTERİLER

Yapı Kredi, sektörün sahip olduğu geniş kapsamlı etkiyi dikkate alarak, faaliyetlerinde tüm paydaşları üzerindeki olumlu etkilerini artıracak ve tüm segmentleri için değer yaratacak sorumlu bir büyüme yaklaşımını benimsemektedir. Banka, küresel çevresel ve sosyal sorunlara çözüm bulma konusunda finans sektörüne düşen büyük sorumluluğu göz önünde bulundurarak, bireysel ve kurumsal segmentteki müşterilerine yönelik sürdürülebilir finans ürünlerinin sayısını artırmak için çalışmaktadır. Banka'nın bir diğer amacı da müşterilerinin sürdürülebilir finans ürünlerine ilişkin kapasitelerinin geliştirilmesine katkıda bulunarak dönüşümün finansmanına destek olmaktır. Banka 2024 yılında, bu amacı doğrultusunda Sürdürülebilir Finans Çerçevesi'ni güncellemiş ve kamuoyu ile paylaşmıştır.

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri ve Doğa Dostu Mortgage gibi çok sayıda ürün ve hizmet aracılığıyla sürdürülebilir kalkınma sorunlarına finansal çözümler sunmaktadır. Yapı Kredi'nin geliştirdiği sektörel dönüşüm planlarının temelinde müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemek yer almaktadır.

Yapı Kedi 2023 yılında hayata geçirdiği "Step" programıyla da müşterilerini sürdürülebilir seçimlere yönlendirmeyi ve sürdürülebilirlik yolculuklarında onlara destek olmayı hedeflemiştir. 2025 yılında, Step'in üye sayısı 1,3 milyonu aşmıştır. Ek olarak, Yapı Kredi, sürdürülebilirlik konusunda ortak bir farkındalık oluşturmak amacıyla tüm iletişim kanallarını aktif ve etkin bir şekilde kullanmaktadır. Yapı Kredi'nin podcast kanalı "Sürdürülebilirliği Konuşalım", dinamik ve anlaşılır bir anlatım tarzıyla hayattan sürdürülebilirlik ipuçlarını paylaşmaktadır. YouTube'da canlı yayımlanan "Sürdürülebilirlik Sohbetleri" serisinde, sürdürülebilirliğin iş dünyası üzerindeki etkisi, başarı hikayeleri ve iyi uygulama örnekleri izleyicilerle sunulmaktadır.

REFERANSLAR	**Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans,** sayfa 118-123 **Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 124-139 **Toplumsal Katkı,** sayfa 141 **Sürdürülebilir Finans Çerçevesi:** YKB-BTL-2024-0683 Sürdürülebilir Tahvil Çerçevesi 2024 Raporu-R10 TR

PRENSİP 4: PAYDAŞLAR

Paydaşların Yapı Kredi'ye yönelik önceliklerinin ve beklentilerinin analiz edilmesi, Banka'nın risk ve fırsatları daha iyi yönetmesine olanak sağlamaktadır. Banka; hissedarlar ve yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, denetleyici ve düzenleyici kurumlar, finansal kurumlar ve kreditörler, uluslararası kuruluşlar, ticaret odaları ve birlikler, tedarikçiler, sivil toplum kuruluşları (STK'lar), üniversiteler ve araştırma kurumları ve medya olarak gruplandırılan paydaşlarıyla etkin ve çift yönlü iletişim anlayışını benimsemektedir.

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na ancak çok paydaşlı iş birlikleri ile ulaşılabileceğine inanan Yapı Kredi, stratejik önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaşlarının beklentilerini anlamak amacıyla düzenli olarak paydaş analizleri yapmakta ve bu çalışmaların sonuçlarını önceliklendirme analizine yansıtmaktadır. 2025 yılı itibarıyla Banka, ESRS çerçevesiyle uyumlu olarak çifte önemlilik yaklaşımını benimsemiştir.

Yapı Kredi, sektörel girişimlerde ve sivil toplum kuruluşlarında aktif olarak yer almakta, çok paydaşlı iletişim ve iş birliğine önem vermektedir. Banka, sürdürülebilirlik konusunda uluslararası standart ve girişimlere üye olmaya ve katkı sağlamaya çalışmaktadır. Banka, UNEP FI, UN PRB, Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD), Global Compact Network Türkiye, Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs), Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER), Dünya Doğayı Koruma Vakfı (WWF- Türkiye), Biyoçeşitlilik için Finans Derneği (Ffb Foundation), Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA), Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD) gibi çok sayıda kuruluş ve girişimle çalışmakta, projeler yürütmekte ve iş birliği yapmaktadır.

REFERANSLAR	**Öncelikli Konular,** sayfa 84-101 **Paydaş İlişkileri,** sayfa 102-104

PRENSİP 5: YÖNETİŞİM & KÜLTÜR

Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegrasyonu ve sürdürülebilirlik performansının takibinden sorumludur. 2014 yılında kurulan Komite, çalışmalarını bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlığında yürütmektedir. Komite her yıl çalışmalarına yönelik İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır. Bu yapılanmanın yanı sıra, sürdürülebilirliğin farklı alanlarında faaliyet gösteren İnsan ve Toplum, İklimle İlişkili Risklerin Yönetimi, Net Sıfır, Sürdürülebilir Finans ve Sürdürülebilir Operasyonlar çalışma grupları, Banka içindeki sürdürülebilirlik projelerinin yönetiminden sorumludur. Kurumsal İletişim Yönetimi'ne bağlı olarak görev yapan Sürdürülebilirlik Birimi, Yapı Kredi'ni sürdürülebilirlik alanındaki strateji ve politikalarının hayata geçirilmesi için Banka genelinde koordinasyonu sağlamaktadır. Birim; Banka'nın sürdürülebilirlik hedef ve performanslarını takip etmek, Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı çalışma gruplarını koordine etmek, sürdürülebilirlik trendleri ve gündemine yönelik Komite'ye ve çalışma gruplarına öneri getirmek, Banka'da sürdürülebilirlik alanındaki veri konsolidasyonunu sağlamak ve sürdürülebilirlik iletişimini yürütmekten sorumludur. Birim, sürdürülebilirlik alanında kaydedilen gelişim ve performansı Sürdürülebilirlik Komitesi'ne doğrudan raporlamakta ve sürdürülebilirlik alanındaki güncel gelişmeleri Komite'ye aktarmaktadır.

Yapı Kredi, Banka içinde sürdürülebilirlik kültürünü teşvik etmek amacıyla her seviyedeki çalışanlarına yönelik sürdürülebilirlik eğitimleri ve iç iletişim bültenleri sunmaktadır. Yapı Kredi'nin çevrimiçi eğitim portalı üzerinden çalışanların erişebileceği çevrimiçi sürdürülebilirlik eğitimleri ve sürdürülebilirlik alanında çalışanlara yönelik bazı sertifika programları bulunmaktadır. Bunun yanı sıra, Banka bünyesinde sürdürülebilirlik bilgi kapasitesinin geliştirilmesine yönelik eğitimler ve çalıştaylar düzenlemektedir. Ayrıca, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisi ve hedefleriyle bağlantılı KPI'lar, üst düzey yönetim de dâhil olmak üzere ilgili tüm personelin ücret paketinin bir parçasıdır.

Banka, finanse edilecek yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek amacıyla ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları'nı temel alan ÇSRD Sistemi'ni uygulamaktadır. ÇSRD kapsamında Banka'ya iletilen tüm kredi talepleri, kredi politikaları ve Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'nda yer alan Yasaklı Faaliyetler Listesi doğrultusunda değerlendirilmektedir. 2024 yılında, Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası güncellenmiştir. Bu politikaya uymayan veya Yasaklı Faaliyetler Listesi'nde yer alan faaliyetler hiçbir şekilde finanse edilmez.

REFERANSLAR	**Sürdürülebilirlik Yönetimi,** sayfa 60 **Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans,** sayfa 118-123

PRENSİP 4: ŞEFFAFLIK & HESAP VEREBİLİRLİK

Yapı Kredi'nin seçili çevresel ve sosyal performans göstergeleri bağımsız bir denetçi kuruluş tarafından denetlenmiş ve sınırlı güvence beyanı alınmıştır.

REFERANSLAR	**Bağımsız Güvence Raporu**

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi

UN Global Compact İlerleme Tablosu	
İlkeler	Sayfa Numarası
İnsan Hakları	
İlke 1	115
İlke 2	115
Çalışma Standartları	
İlke 3	231
İlke 4	115
İlke 5	115
İlke 6	230-231
Çevre	
İlke 7	124-139
İlke 8	124-139
İlke 9	124-139
Yolsuzlukla Mücadele	
İlke 10	81-83, 113-114

WEPs İlerleme Tablosu	
Prensipler	Sayfa Numarası
Prensip 1	230-231
Prensip 2	230-231
Prensip 3	230-231
Prensip 4	226-231
Prensip 5	226-231
Prensip 6	141-142
Prensip 7	546-548

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Raporlama Kılavuzu

Bu raporlama kılavuzu (“Kılavuz”) aşağıdaki tabloda açıklandıkları şekilde sınırlı güvence kapsamı altında olan seçili performans göstergeleri içindir. Güvence kapsamındaki verilerin kapsamı 31 Aralık 2025'de sona eren yıl finansal raporlama dönemi için, seçili performans göstergelerinde aksi belirtilmediği sürece, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin (“Banka” veya “Yapı Kredi”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını (Hep birlikte “Grup" olarak anılacaktır) kapsamaktadır. Bu göstergeler; sosyal ve çevresel göstergeleri kapsamaktadır. Aşağıda belirtilen bu göstergeleri, her türlü maddi açıdan, Kılavuz doğrultusunda hazırlamak için uygun prosedürlerin uygulandığından emin olmak, Yapı Kredi yönetiminin sorumluluğundadır.

Bu kılavuzda yer alan bilgiler 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren mali yılını ve “Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı” bölümünde ayrıntılandırıldığı gibi Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin sorumluluğunda olan Genel Müdürlük, Ek Binalar, Şubeler ve ATM'leri (“Yapı Kredi Bankası”) kapsamaktadır. Bunun yanı sıra Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değeler, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık,Yapı Kredi Bankası Spor Kulübü, Yapı Kredi Teknoloji (“Yurt İçi Bağlı Ortaklıklar”) ve Yapı Kredi Bank Nederland N.V., Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın ve Yapı Kredi Bank Almanya'nın (“Yurt Dışı Bağlı Ortaklıklar”) dahil edildiği göstergeler de “Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı” kısmında belirtilmiştir.

GENEL RAPORLAMA İLKELERİ

Bu rehber dokümanın hazırlanmasında aşağıdaki prensiplere dikkat edilmiştir:

- Bilgilerin hazırlanmasında- bilginin kullanıcılarına bilginin uygunluk ve güvenilirliğinin temel ilkelerini vurgulamak,
- Bilgilerin raporlanmasında- bilgilerin önceki yıl dahil diğer verilerle karşılaştırılabilirlik / tutarlılık ilkelerini ve kullanıcılara netlik sağlayan anlaşılabilirlik / şeffaflık ilkelerini vurgulamak.

TEMEL TANIMLAMALAR VE RAPORLAMA KAPSAMI

Bu raporun amacı doğrultusunda Banka aşağıdaki tanımlamaları yapmaktadır:

ÇEVRESEL GÖSTERGELER

Gösterge	Kapsam
Enerji Tüketimi (GJ)	
Toplam Elektrik Tüketimi (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın Şebeke Elektrik tüketimi ve Yenilenebilir Elektrik (Üretilen) miktarlarının toplamını ifade eder. Grup dahil edilmiştir.
Şebeke Elektrik Tüketimi (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından ve tüketim verileri alınamayan şube ve ATM'lerin ödeme tutarlarının şubelerin ortalama birim fiyatına bölünmesiyle takip edilen, şebeke elektrik tüketimini ifade eder. Grup dahil edilmiştir.
Yenilenebilir Elektrik (Üretilen) (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın Enerji Piyasaları İşletme A.Ş.(EPİAŞ) sistemi üzerinden izlenen, Banka bünyesindeki çevrimiçi izleme platformlarından takip edilen, Bankacılık Üssü ve Bodrum Şubesi Güneş Enerji Sistemleri'nden elde edilen yenilenebilir enerji miktarını ifade eder.
Yenilenebilir Elektrik (Satın Alınan) (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası (International Renewable Energy Certificate - (IREC) Sertifikası ile satın aldığı yenilebilir enerji miktarını ifade eder. Yapı Kredi'nin alımlarını ifade etmektedir.
Doğalgaz (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayacı firmaların faturalarından ve tüketim verileri alınamayan şubelerin ödeme tutarlarının şubelerin ortalama birim fiyatına bölünmesiyle takip edilen, doğalgaz tüketim miktarını ifade eder. Grup dahil edilmiştir.
Akaryakıt (GJ)	Raporlama döneminde, Genel Müdürlük binalarına alınan yakıt birim fiyat ortalaması baz alınarak hesaplanan jeneratörler için kullanılan dizel tüketim miktarı, servis sağlayıcı firmanın faturalarından takip edilen şirket araçlarına ait motorin tüketim miktarı ve benzin tüketim miktarının toplamını ifade eder. Grup dahil edilmiştir.
Toplam Enerji Tüketimi (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın Elektrik, Doğalgaz ve Akaryakıt tüketimlerinin toplamını ifade eder. Grup dahil edilmiştir.
Enerji Yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil Toplam Yakıt Türüne Göre Enerji Tüketimi 'nin Toplam Çalışan Sayısı'na oranını ifade eder. Grubun toplam çalışan sayısına bu hesaplama için Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKSY) bağlı ortaklığının çalışan sayısı eklenmiştir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

ÇEVRESEL GÖSTERGELER	
Gösterge	**Kapsam**
Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)	
Kapsam 1 (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın faturalardan takip edilen doğalgaz tüketimi, üçüncü taraf firmanın sistemi üzerinden takip edilen şirket araçları motorin ve benzin tüketimi, faturalardan takip edilen jeneratör motorin tüketimi, bakım firmasının servis formlarından takip edilen soğutucu gazlar kaynaklı oluşan sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Grup dahil edilmiştir.
Kapsam 2 (Lokasyon bazlı) (ton CO_2e)	Raporlama dönemin, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından takip edilen elektrik tüketimi kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Grup (Yapı Kredi Nederland N.V. hariç) dahil edilmiştir.
Kapsam 2 (Market bazlı) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde Banka'nın Şşebeke Eelektrik Ttüketimleri sonucu oluşan dolaylı sera gazı emisyonu miktarından satın alınan yenilenebilir enerji sertifika (I-REC) miktarının çıkarılması sonucunu hesaplanan değeri ifade eder. Grup dahil edilmiştir.
Toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Grup dahil Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyon miktarının toplamını ifade eder.
Kapsam 3 (Kategori 1) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın muhasebe kayıt sisteminde faturalar ile takip edilen, dönem içerisinde gerçekleşen A3 ve A4 fotokopi kağıdı, ekstre kağıdı, zarf kağıdı ve slip kağıdı alımlarından kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Grup dahil edilmiştir.
Kapsam 3 (Kategori 5) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ve atık takip formları ile takip edilen, Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, toplam geri dönüştürülen tehlikeli ve tehlikesiz atıkları ile geri dönüştürülemeyen tehlikesiz belediye atıklarının bertarafından kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi ve YK Azerbaycan dahil edilmiştir.
Kapsam 3 (Kategori 6) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Banka çalışanları tarafından iş amacıyla gerçekleştirilen uçuşlarda kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi ve YK Azerbaycan dahil edilmiştir.
Kapsam 3 (Kategori 7) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, üçüncü taraf firma ile birlikte tüketim miktarı takip edilen ve GPS sistemi ile izlenen servis araçlarının kullanımı kaynaklı sera gazı emisyon miktarı ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Salım Yoğunluğu (Kapsam 1 & 2) (ton CO_2e/ toplam çalışan sayısı)	Raporlama döneminde, Grubun toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2) emisyon miktarının, Toplam Çalışan Sayısı'na oranını ifade eder. Grubun toplam çalışan sayısına bu hesaplama için Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık bağlı ortaklığının çalışan sayısı eklenmiştir.

ÇEVRESEL GÖSTERGELER	
Gösterge	**Kapsam**
Su Yönetimi	
Şebeke Suyu (m^3)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayacı firmaların faturalarından, tüketim verileri alınamayan şubelerin ödeme tutarlarının şubelerin ortalama birim fiyatına bölünmesiyle ve ödeme tutarı tespit edilemeyen şubelerin çalışan sayıları ile ofiste bir günlük su tüketimi varsayımı yapılarak hesaplanan ve dijital izleme platformunda takip edilen, şebekeden alınan su tüketim miktarını ifade eder. Grup dahil edilmiştir.
Yeraltı Suyu (m^3)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturaları ile takip edilen yeraltı suyu tüketim miktarını ifade eder. Sadece yeraltı suyu kullanımı olan Yalnızca Yapı Kredi Bankacılık Üssü kapsamdadır.
Yağmur Suyu (m^3)	Raporlama döneminde, Banka'nın sayaçlar ile takip edilen, yağmur suyu tüketim miktarını ifade eder. Sadece yağmur suyu kullanımı olan Yapı Kredi Darıca Arşiv ve İdare Binası, Bankacılık Üssü ve Yeniköy Koru kapsamdadırdahil edilmiştir. Yalnızca Yapı Kredi dahil edilmiştir.
Toplam Su Tüketimi (m^3)	Raporlama döneminde, Grubun Şebeke suyu, Yeraltı suyu ve Yağmur suyu tüketim miktarlarının toplamını ifade eder.
Atık Su Miktarı (m^3)	Raporlama döneminde, Grubun Şebeke suyu, Yeraltı suyu ve Yağmur suyu tüketiminin tamamı atık sudur kabulü ile raporlanan, atıksu tüketim miktarını ifade eder.
Su Yoğunluğu (m^3/toplam çalışan sayısı)	Raporlama döneminde, Grubun Şebeke suyu, Yeraltı suyu ve Yağmur suyu tüketim miktarlarının toplamını ifade eden toplam su tüketiminin, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Grubun toplam çalışan sayısına bu hesaplama için Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık bağlı ortaklığının çalışan sayısı eklenmiştir.
Atık Miktarı (ton)	
Toplam Tehlikeli atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve UlusalEntegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, toplam tehlikeli atık miktarını ifade eder. Yapı Kredi ve YKKSY dahil edilmiştir.
Geri Dönüştürülen (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve UlusalEntegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "R" kodu ile geri dönüştürdüğü elektronik ve diğer tehlikeli atık miktarını ifade eder.
Elektronik Atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve UlusalEntegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "elektronik atık" atık kodu ile değerlendirdiği elektronik atık miktarını ifade eder.
Diğer (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve UlusalEntegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, tehlikeli atık sınıfında olan ve elektronik atık hariç diğer tehlikeli atık türlerini ifade eder.
Bertaraf Edilen (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve UlusalEntegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "D" kodu ile bertaraf edilen atık miktarını ifade eder.

ÇEVRESEL GÖSTERGELER

Gösterge	Kapsam
Atık Miktarı (ton)	
Toplam Tehlikesiz Atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın yetkili atık işleme lisanslı firmalardan alınan mutabakat ve irsaliye & kantar fişleri takip edilen, toplam tehlikesiz atık miktarını ifade eder. Yapı Kredi dahil edilmiştir.
Geri Dönüştürülen (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile takip edilen geri dönüştürülen kağıt, plastik, metal ve diğer atık miktarını ifade eder.
Kağıt (ton)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi ve YK Azerbaycan'ın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile "kağıt atık" kodu ile takip edilen kağıt atık miktarını ifade eder
Plastik (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile "plastik atık" kodu ile takip edilen plastik atık miktarını ifade eder.
Metal (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile "metal atık" kodu ile takip edilen atık miktarını ifade eder.
Diğer (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile takip edilen cam ambalaj, ahşap ambalaj, karışık ambalaj, ömrünü tamamlamış lastikler ve tehlikesiz elektronik atıklar türlerindeki atık miktarını ifade eder.
Belediye Atıkları (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın belediyelerden alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ve mutabakat belgesi ile takip edilen evsel atık miktarını ifade eder. Plaza D Blok, Bankacılık Üssü ve Darıca Arşiv ve tüm şubeler dahil edilmiştir.

SOSYAL GÖSTERGELER

Gösterge	Kapsam
Toplam Çalışan Sayısı (#)	
Cinsiyete Göre Toplam Konsolide Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşe Giriş Bildirgesi yapılan, kadın ve erkek kırılımlı toplam çalışan sayısını ifade eder. Toplam çalışan sayısına stajyer çalışanlar dahil edilmemiştir. Grup dahil edilmiştir.
Yaşa Göre Toplam Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, kadın-erkek ve 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı toplam çalışan sayısını ifade eder. Toplam çalışan sayısına stajyer çalışanlar dahil edilmemiştir. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, İnsan Kaynakları takip platformu ile takip edilen, Banka tarafından tanımlanan kriterlere uygun olan kişiler için yürütülen performans değerlendirmesi sonucu olumlu sonuçlanan, bir veya daha üstü pozisyonda çalışmaya başlayan kadın-erkek ve 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı çalışan sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Cinsiyete Göre Engelli Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, 5378 sayılı Engelliler Hakkında Kanun'unda engelli tanımına giren, cinsiyete göre kadın ve erkek engelli çalışan sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Yaşa ve Cinsiyete Göre İşe Alınan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın işe alım yaptığı ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşe Giriş Bildirgesi ile beyan edilen, cinsiyete göre kadın-erkek ve yaşa göre 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı kişi sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
İşten Ayrılan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, kadın-erken ve 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı işten ayrılan çalışan sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıklar dahil edilmiştir.
Çalışan Devir Oranı (%)	Raporlama döneminde, işten ayrılan kadın ve erkek çalışan sayısı toplamının, raporlama dönemi yıl sonu toplam çalışan sayısı ve bir önceki yıl sonu toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Cinsiyete göre kadın-erkek ve yaşa göre 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımında raporlanmaktadır. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)	Raporlama döneminde, sadece istifa yolu ile ayrılan ve istifa dilekçeleri ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşten Çıkış Bildirgesi yapılan kadın ve erkek çalışan sayısı toplamının, raporlama dönemi yıl sonu toplam çalışan sayısı ve bir önceki yıl sonu toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Cinsiyete göre kadın-erkek ve yaşa göre 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımında raporlanmaktadır. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Doğum İzni	
Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzni Sona Erdikten Sonra İşe Dönen Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum izninin sona ermesinden sonra işe dönen kadın çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzninden Döndükten Sonra Şirkette Çalışmaya Devam Eden Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum izninin sona ermesinden sonra işe dönen ve şirkette çalışmaya devam eden, İnsan Kaynakları platformu ile takip edilen kadın çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısının, doğum iznine ayrıldıktan sonra işe dönmeyen kadın çalışan sayısına oranını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısının, doğum iznine ayrıldıktan sonra şirket içerisinde çalışmaya devam eden kadın çalışan sayısına oranını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Ebeveynlik İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı ve babalık izninden yararlanan erkek çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.

SOSYAL GÖSTERGELER	
Gösterge	**Kapsam**
Yönetim ve Görev Bazında Cinsiyet Dağılımları (%)	
Tüm Pozisyonlarda Çalışanlar (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın cinsiyet kırılımında raporlanan çalışan sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Üst Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın üst düzey yönetici olarak tanımladığı, CEO veya benzeri pozisyonlardan en fazla iki kademe uzaklık olarak ifade edilen, Genel Müdür Yardımcısı ve Direktör pozisyonlarındaki cinsiyete göre çalışan sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
İlk Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın üst düzey yönetici olarak tanımladığı, CEO veya benzeri pozisyonlardan üç veya daha fazla kademe uzaklık olarak ifade edilen cinsiyete göre çalışan sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Ücret Farkı Analizi	
Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı Oranı (%)	Banka Ücretlendirme Politikası'nın değişmez unsurları arasında yer aldığı üzere Banka çalışanların cinsiyet özelliklerinden bağımsız bir ücretlendirmenin sağlanmasını taahhüt eder ve görev ve fonksiyona göre farklı beceri, birikim ve bilgi gereksinimlerini, adil, objektif, yüksek performansı takdir eden, rekabetçi, ödüllendirici, motive edici, açık ve şeffaf yönetim ilkelerini dikkate alınarak tüm çalışanların motivasyonunun ve kuruma bağlılıklarının sağlamayı amaçlar. Ücret farkı, bankadaki kadın ve erkeklerin ücretlerinin farklarını gösterir. Kadın ve erkeklerin ortalama ücret değerleri dikkate alınarak hesaplanır. Ayrıca uç değerlerden etkilenmemek adına medyan ücret değerleri dikkate alınarak da hesaplama yapılır. Hesaplamalara Yapı Kredi Banka çalışanları dahil edilmiştir. Ayrıca ücret dağılımında temsil gücünü azaltabilecek üst düzey yöneticiler ve geniş kitle olarak işe alınan giriş seviyesi roller hesaplamalar dışında tutulmuştur.
Eğitim	
Cinsiyete Göre Çalışan Başına Verilen Ortalama Eğitim Saati (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen cinsiyete göre toplam eğitim saatinin, cinsiyete göre toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Toplam Eğitim Saati (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen toplam eğitim saatini ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Çalışan Başına Eğitime Yapılan Ortalama Harcama (TL)	Raporlama döneminde, Banka'nın muhasebe kayıt sisteminde eğitim harcamaları olarak faturalar ile takip edilen harcamaların, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Eğitimlere Yapılan Toplam Harcama (TL)	Raporlama döneminde, Banka'nın muhasebe kayıt sisteminde eğitim harcamaları olarak faturalar ile takip edilen harcamaları ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.

SOSYAL GÖSTERGELER	
Gösterge	**Kapsam**
Toplam Eğitim Saatleri	
İSG (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamında tehlike sınıfına göre verdiği, zorunlu veya zorunlu olmayan toplam İş Sağlığı ve Güvenliği eğitim saatini ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Etik (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen etik eğitimi saatini ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
KVKK (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nda belirtilen eğitim içeriklerinin verildiği eğitim saatini ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Yolsuzlukla Mücadele (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen Yolsuzlukla Mücadele eğitimi saatini ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
İnsan Hakları (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen İnsan Hakları eğitimi saatini ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
İş Sağlığı ve Güvenliği Çalışanlar	
Toplam Yıllık Çalışma Saati	Raporlama dönemin, İnsan Kaynakları platformundan takip edilen, çalışanlarının fiili çalışma saatleri dikkate alınarak hesaplanan toplam çalışma saatini ifade eder. Yapı Kredi, Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları (Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık ve Yapı Kredi Spor Kulübü bağlı ortaklıkları dahil) ve Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Toplam Kayıp İş Günü (gün)	Raporlama döneminde, Banka'nın çalışanın iş ile alakalı bir aktivitede sırasında başına gelen ve ertesi vardiya veya ertesi iş günü iş yerine gelmesini engelleyen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen, çalışanların ölüm, kayıp zamanlı yaralanma, kısıtlı iş göremezlik ve medikal tedavi uygulamalarını kapsayan toplam olay sayısı kaynaklı kayıp iş gününü ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Yaralanmalı İş Kazası Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka çalışanının iş ile ilgili bir aktivitede başına gelen yaralanmanın, çalışanın kendi işini daha az süreli yapmaya veya daha basit bir işe yönlendirilmesine sebep olan, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen yaralanma sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Ölüm Sayısı (iş kaynaklı) (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın çalışanlarının, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamındaki "ölümlü iş kazası" tanımına giren, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen kişi sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Meslek Hastalığı Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Şirket çalışanlarının, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamındaki "meslek hastalığı" tanımına giren, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen meslek hastalığı sayısını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Kayıp Gün Oranı (LDR)	Raporlama döneminde, Banka'daki iş kazası nedeni ile kaybedilen kayıp gün sayısının, toplam çalışma saatine oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Kaza Sıklık Oranı (IR)	Raporlama döneminde, Banka çalışanlarının yaralanma sayısının, toplam çalışma saatine oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.
Meslek Hastalığı Oranı (ODR)	Raporlama döneminde, Banka'da yaşanan meslek hastalığı sayısının, toplam çalışma saatine oranını ifade eder. Yapı Kredi ve Yurt İçi Bağlı Ortaklıkları dahil edilmiştir.

VERİLERİN HAZIRLANMASI

1. Çevresel Göstergeler

Enerji Tüketimi (GJ):

Doğalgaz – Sabit Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (sm^3) * 10,64 kwh/sm^3 * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Motorin (Jeneratör) – Sabit Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt) * 0,83 (kg/lt) * 10.200.000 (kcal/ton) * 0,001 ton/kg * 1,163*10^-3 kwh/kCal * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Benzin – Hareketli Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt) * 0,735 (kg/lt) * 10.400.000 (kcal/ton) * 0,001 ton/kg * 1,163*10^-3 kwh/kCal * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Motorin – Hareketli Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt) * 0,83 (kg/lt) * 10.200.000 (kcal/ton) * 0,001 ton/kg * 1,163*10^-3 kwh/kCal * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Satın Alınan Elektrik Formül:
[Tüketim Verisi (kwh) * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Enerji Yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)
Formül: Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)= Enerji Yoğunluğu (GJ)/ Toplam Çalışan Sayısı

Sera Gazı Emisyonları
Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 sera gazı miktarı hesaplamalarında kullanılan katsayılar aşağıdaki ulusal ve uluslararası kılavuzlardan alınmaktadır.

[Yakıt Kaynaklı Emisyon (Eyakıt)=Faaliyet Verisi (FV) *Emisyon Faktörü (EF) *Yükseltgenme Faktörü (YF)

Emisyon Faktörü:
Yakma Kaynaklı Emisyon Faktörleri (motorin, fuel-oil, doğalgaz, LPG) : "IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Chapter 2: Stationary Combustion- Volume 2: Energy" Intergovernmental Panel on Climate Change 2006

Table 2.4. Default Emıssıon Factors for Stationary Combustion in the Commercial/Institutional Category

Table 2.4 Default Emission Factors For Stationary Combustion in the Commercial/Institutional Category

Motorin faaliyet verisi lt biriminden kg birimine çevrilirken 0,830 çevrim katsayısı kullanılmıştır.

Elektrik Emisyon Faktörü: Elektrik emisyon faktörleri için 2025 yılında yayımlanan "International Energy Agency" Türkiye için belirtilen elektrik emisyon faktörü baz alınmıştır.

Araç Kaynaklı Emisyon Faktörleri (benzin, motorin, LPG) : "IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Chapter 3: Mobile Combustion - Volume 2: Energy Intergovernmental Panel on Climate Change 2006"

Equation 3.2.1. CO_2 from Road Transport

Table 3.2.1. Road Transport Default CO_2 Emissions Factors and Uncertainty Ranges

Equation 3.2.3 Emissions of CH_4 and N_2O

Table 3.2.2 Road Transport N_2O and CH_4 Default Emissions Factors and Uncertainty Ranges

Table 3.3.1.Default Emission Factors For Off-Road Mobile Sources And Machinery (Diesel ve Motorin 4 stroke) (Çim biçme ve Bobcat için)"

Soğutucu Gazlar: Global Warming Potentials - [Table] Direct (Except For CH4) Global Warming Potentials (Gwp) Relative To CO_2 Ipcc Sixth Assessment Report, 2021 (Ar6)-CHAPTER (8 VE 2)" raporu bölümünden referans alınmıştır.

Emisyon Kaynağı – Kapsam 1 (kg/Tj)	CO_2 ($kgCO_2$/TJ)	CH_4 ($kgCO_2$/TJ)	N_2O ($kgCO_2$/TJ)	Emisyon Faktörü (kg CO_2-e)
Dizel (sabit)	74.100	10	0,6	74.343
Dizel (mobil)	74.100	3,9	3,9	75.243
Benzin (mobil)	69.300	3,8	5,7	70.917
Doğalgaz	56.100	5	0,1	56.155
Soğutucu gazlar – Aerosol	2,83	-	-	2,83
Soğutucu gazlar – Propan	0,003	-	-	0,003
Soğutucu gazlar – R134A	1.530	-	-	1.530
Soğutucu gazlar – SF6	23.900	-	-	23.900
Soğutucu gazlar – R407C	2.013,67	-	-	2.013,67
Soğutucu gazlar – R404A	4.728	-	-	4.728
Soğutucu gazlar – R410A	2.255,5	-	-	2.255,5
Soğutucu gazlar – CH4	27,90	-	-	27,90
Soğutucu gazlar – R227ea	3.600	-	-	3.600
Soğutucu gazlar – R290	3,30	-	-	3,30
Soğutucu gazlar – R32	771	-	-	771
Soğutucu gazlar – R450A	570	-	-	570
Soğutucu gazlar – R427	2.392	-	-	2.392

Atıkların Bertarafı Kaynaklı Emisyon Faktörü: UK Government GHG Conversion Factors (DEFRA), 2025, Waste Disposal

Waste Type	Incineration With Energy Recovery	Landfill (kg CO_2e)	Anaerobic Digestion
Organic: mixed food and garden waste	-	656,086	8,98311
Commercial and industrial waste	4,686	-	

Uçuş Kaynaklı Emisyon Faktörü: UK Government GHG Conversion Factors (DEFRA), 2025, Business Travel-air

Haul (average passenger, passenger.km)	kg CO_2e	kg CO_2e of CO_2 per unit	kg CO_2e of CH_4 per unit	kg CO_2e of N_2O per unit
Short-haul (<= 500 km)	0,12786	0,12693	0,00001	0,00092
Long-haul (>500, <= 3700 km)	0,15282	0,15152	0,00001	0,00129
International (> 3700 km)	0,14253	0,14166	0,00001	0,00086

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Çalışan Ulaşımı Kaynaklı Emisyon Faktörü: Sabit ve hareketi yanmalı emisyon kaynakları için "IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Chapter, Table 2.3, Tables 3.2.1 and 3.2.2 / Chapter 3. Net Kalorifik Değer ve Yoğunluk değerleri için T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı tarafından yayınlanan " Enerji Kaynaklarının Düşük Isıl Değerleri ve Petrol Eşdeğeri Dönüşüm Faktörleri " kullanıldı.

Density (t/L)	Net Calorific Value (kcal/kg)	Energy Conversion Value (TJ/kcal)	Emission Factor (tCO_2e/TJ)	Emission Factor (tCH_4/TJ)	Emission Factor (tN_2O/TJ)
0,00083	10.200.000	0,0000000042	74,1	0,0039	0,0039

Kağıt Tüketimi Kaynaklı Emisyon Faktörü: UK Government GHG Conversion Factors (DEFRA), 2025, Paper

Material	Unit	kg CO_2e
Paper and board: paper	Tonnes	1345,078

Salım Yoğunluğu (Kapsam 1 & 2 ton CO_2e/ toplam çalışan sayısı)
Formül: Salım yoğunluğu (ton CO_2 e/TL toplam çalışan sayısı)= (Kapsam 1 (ton CO_2e) + Kapsam 2 (ton CO_2e))/ Toplam çalışan sayısı

Toplam Su Tüketimi-Toplam (m^3)
Formül: Su Tüketimi-Toplam (m^3) = Şebeke suyu (m^3) + Yeraltı suyu (m^3) +Yağmur suyu (m^3)

Atık Su Miktarı (m^3)
Formül: Atıksu miktarı (m^3) = Şebeke suyu (m^3) + Yeraltı suyu (m^3) +Yağmur suyu (m^3)

Su Yoğunluğu (m^3/toplam çalışan sayısı)
Formül: Su yoğunluğu (m^3 /toplam çalışan sayısı) = Toplam su tüketimi (m^3) / Toplam Çalışan Sayısı

Atık Miktarı (ton)-Toplam
Formül: Atık Yönetimi (ton)-Toplam= Tehlikeli Atık (ton) + Tehlikesiz Atık (ton)

2. Sosyal Göstergeler

Çalışan Devir Oranı (%)
Formül: Ayrılan Çalışan Sayısı / (Aralık 2024 Toplam Çalışan Sayısı + Aralık 2025 Toplam Çalışan Sayısı) / 2

Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
Formül: İstifa ile Ayrılan Çalışan Sayısı / (Aralık 2024 Toplam Çalışan Sayısı + Aralık 2025 Toplam Çalışan Sayısı) / 2

Doğum İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)
Formül: (Doğum izninden sonra göreve dönen çalışan sayısı / Doğum iznine ayrılan toplam çalışan sayısı)*100 -100

Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı) (%)
Formül: 1 - (Doğum izninden sonra işten ayrılan toplam çalışan sayısı / Doğum izninden sonra göreve dönen çalışan sayısı)*100

Tüm Pozisyonlarda Çalışanlar (%)
Formül
Kadın: Kadın Çalışan Sayısı / Toplam Çalışan Sayısı
Erkek: Erkek Çalışan Sayısı / Toplam Çalışan Sayısı

Kayıp Gün Oranı (LDR)
Formül: (Kayıp Gün Sayısı * 200.000) /Toplam çalışma saati

Kaza Sıklık Oranı (IR)
Formül: Toplam Yaralanma / Toplam çalışma saati

Meslek Hastalığı Oranı (ODR)
Formül: (Toplam Meslek Hastalığı Olayları * 200.000) / Toplam çalışma saat

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Bağımsız Güvence Raporu

YAPI KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ GENEL KURULU'NA, İSTANBUL, TÜRKİYE

Bu bağımsız güvence raporu ('Rapor') Yapı Kredi Bankası Anonim Şirketi ('Banka') yönetiminin 1 Ocak 2025 tarihinde başlayan ve 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl itibariyle hazırlamış olduğu 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan aşağıda listelenmiş Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgilerinin ('Seçilmiş Bilgilerin') raporlanmasına yardımcı olmak amacıyla hazırlanmıştır.

Konuya İlişkin Bilgiler ve Geçerli Kriterler

Banka'nın talebi doğrultusunda sorumluluğumuz, Küresel Raporlama Girişimi Standartları'na ('GRI Standartları') ve 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun 558-569 sayfaları arasında yer alan 2025 Entegre Faaliyet Raporu Raporlama Kılavuzu'na ("Raporlama Kılavuzu") uygun olarak hazırlanan aşağıda listelenmiş Seçilmiş Bilgiler için sınırlı güvence sunmaktır.

Sınırlı Güvence Hizmetimizin Kapsamı

Sınırlı güvence hizmetimizin kapsamı aşağıdaki listede yer alan; 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun 544 - 549. sayfalarında bulunan ve √ ile işaretlenmiş Sosyal Performans Tabloları ve Çevresel Performans Tablolarına ait Seçilmiş Bilgileri incelemekle sınırlıdır.

Sosyal Performans Göstergeleri

1. Toplam Çalışan Sayısı (#)
   - Cinsiyete Göre Toplam Çalışan Sayısı (#)
   - Yaşa Göre Toplam Çalışan Sayısı (#)
2. Cinsiyete Göre İlk, Orta ve Üst Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)
3. İşe Alınan Çalışan Sayısı (#)
   - Cinsiyete Göre İşe Alınan Çalışan Sayısı (#)
   - Yaşa Göre İşe Alınan Çalışan Sayısı (#)
4. Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı (#)
   - Cinsiyete Göre Terfi Eden Çalışan Sayısı (#)
   - Yaşa Göre Terfi Eden Çalışan Sayısı (#)
5. İşten Ayrılan Çalışan Sayısı (#)
   - Cinsiyete Göre İşten Ayrılan Çalışan Sayısı (#)
   - Yaşa Göre İşten Ayrılan Çalışan Sayısı (#)
6. Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
   - Yaşa Göre Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
   - Cinsiyete Göre Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
7. Çalışan Devir Oranı (%)
8. Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)
9. Doğum İzni Sona Erdikten Sonra İşe Dönen Çalışan Sayısı (#)
10. Doğum İzninden Döndükten Şirkette Çalışmaya Devam Eden Çalışan Sayısı (#)
11. Ebeveynlik İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)
12. Doğum İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)
13. Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (%)
14. Cinsiyete Göre Engelli Çalışan Sayısı (#)
15. Yönetim ve Görev Bazında Cinsiyet Dağılımları (%)
    - Tüm Pozisyonlarda Çalışanlar (%
    - Üst Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)
    - İlk ve Orta Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)
16. Cinsiyetler Arası Ücret Farkı
17. Toplam Eğitim Saati (saat)
    - Cinsiyete Göre Toplam Eğitim Saati (saat)
    - Çalışan Başına Verilen Ortalama Eğitim Saati (saat)
    - Eğitimlere Yapılan Toplam Harcama (TL)
    - Çalışan Başına Eğitime Yapılan Ortalama Harcama (TL)
    - İnsan Hakları Eğitim Saati (saat)
    - Etik Eğitim Saati (saat)
    - Yolsuzlukla Mücadele Eğitim Saati (saat)
    - KVKK Eğitim Saati (saat)
    - İSG Eğitim Saati (saat)
18. İş Sağlığı ve Güvenliği (Çalışanlar)
    - Toplam Yıllık Çalışma Saat
    - Toplam Kayıp İş Günü (gün)
    - Kayıp Gün Oranı
    - Toplam Yaralanmalı, Ölümlü İş Kazası Sayısı(#) ve Meslek Hastalığı Sayısı (#)
    - Kaza Sıklık Oranı
    - Meslek Hastalığı Oranı

Çevresel Performans Göstergeleri

19. Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)
    - Kapsam 1 (ton CO_2e)
    - Kapsam 2 (Piyasa bazlı) (ton CO_2e)
    - Kapsam 2 (Lokasyon bazlı) (ton CO_2e)
    - Toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2) (ton CO_2e)
    - Kapsam 3 (Kategori 1,5,6,7) (ton CO_2e)
    - Salım Yoğunluğu (Kapsam 1 ve 2) (ton CO_2e / toplam çalışan sayısı)
20. Toplam Enerji Tüketimi (GJ) (Doğal Gaz, Sabit Yanma ve Hareketli Yanma,Elektrik)
21. Şebeke elektrik tüketimi (GJ)
22. Yenilenebilir Enerji Tüketimi (Satın Alınan) (GJ)
23. Yenilenebilir Enerji Üretimi (GJ)
24. Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)
25. Su Tüketimi (m^3)
    - Kaynağına Göre Su Çekimi (milyon m^3) (şebeke,yeraltı, yağmur)
    - Toplam Su Tüketimi (m^3)
    - Atık Su Miktarı (m^3)
    - Su Yoğunluğu (m^3/toplam çalışan sayısı)
26. Atık Miktarı (ton)
    - Toplam Tehlikeli atık (ton)
    - Bertaraf Edilen atık (ton)
    - Geri Dönüştürülen Tehlikeli Atık (Elektronik) (ton)
    - Toplam Tehlikesiz Atık
    - Geri Dönüştürülen Tehlikeli Atık (Diğer) (ton)
    - Geri Dönüştürülen Tehlikesiz Atık (ton)
      - Kağıt (ton)
      - Plastik (ton)
      - Metal (ton)
      - Diğer (ton)
    - Belediye Atıkları (ton)

Banka'nın Sorumlulukları

Banka yönetimi Seçilen Bilgilerin GRI Standartları'na uygun hazırlanmasından, toplanmasından ve sunulmasından sorumludur. Ek olarak, Banka yönetimi denetçiye sunulan dokümantasyonun tamlığı ve doğruluğundan sorumludur. Banka yönetimi ayrıca ilgili belgelerin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermediğini makul ölçüde garanti eden iç kontrol sisteminin sürdürülmesinden de sorumludur.

Sorumluluğumuz

Güvence çalışmamız Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Güvence Denetimi Standardı (GDS) 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri'ne ve GDS 3410 Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri'ne uygun olarak yürütülmüştür. Bu düzenlemeler etik standartlara uygunluk sağlamamızı ve güvence çalışmalarımızı Seçilmiş Bilgiler üzerinde sınırlı güvence elde edebilmek amacıyla planlayarak yürütmemizi gerektirmektedir.

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yetkinlik ve gerekli özen gösterilmesi, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen Muhasebeciler İçin Uluslararası Etik Standartları Kurulu (IESBA) tarafından yayımlanan Profesyonel Muhasebeciler için Uluslararası Etik Kurallarının (Uluslararası Bağımsızlık Standartları dahil) bağımsızlık ve diğer etik gerekliliklerine uyum göstermekteyiz.

Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Kurulu'nun Uluslararası Kalite Kontrol Standartları'nı (ISQC 1) hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil olmak üzere kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Gerçekleştirilen güvence çalışması sınırlı güvence denetimini temsil etmektedir. Uygulanan prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı, makul güvence denetimlerinde gereken seviye ile karşılaştırıldığında daha sınırlıdır. Bu sebeple, sınırlı güvence denetimlerinde elde edilen güvence daha düşüktür. Prosedürlerimiz vardığımız sonuca dayandıracağımız sınırlı bir güvence düzeyi elde etmek için tasarlanmıştır ve makul bir güvence düzeyi sağlamak için gerekli olan tüm kanıtları sağlamamaktadır.

Seçilmiş olan prosedürler denetçinin muhakemesine tabidir. Prosedürler, özellikle Seçilmiş Bilgiler'in toplanması ve raporlanmasından sorumlu kişilerin sorgulanması, analitik prosedürler ve Seçilmiş Bilgiler'e dair kanıt elde etmeyi amaçlayan ek prosedürlerdir.

Uygulanan Prosedürler

Yukarıda bahsi geçen Seçilmiş Bilgiler'e dair uyguladığımız prosedürler şunları içermektedir:

1. Banka'nın anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Seçilmiş Bilgiler'in elde edilmesi için hâlihazırda uygulamada olan süreçleri anlamak için yüz yüze görüşülmesi;
2. Seçilmiş Bilgiler'i Banka'nın Türkiye lokasyonlarındaki personeller ile çevrim içi görüşmeler ve diğer lokasyonlar için örneklem bazında kanıtlara karşı gözden geçirilmesi;
3. Seçilmiş Bilgiler üzerinde örneklem bazında doğruluk testlerinin uygulanması;
4. Seçilmiş Bilgiler'i değerlendirmek ve incelemek için Banka'nın iç dokümantasyonunun kullanılması;
5. Temel süreçlerin ve Seçilmiş Bilgiler üzerindeki kontrollerin tasarımını ve uygulanmasının değerlendirilmesi;
6. Örneklem bazında raporlama dönemi için Seçilmiş Bilgiler'i hazırlamak için kullanılan hesaplamaları yeniden gerçekleştirilmesi;
7. Seçilmiş Bilgiler'in 2025 Entegre Faaliyet Raporundaki açıklamasını ve sunumunun değerlendirilmesi.

Sonucumuz

Gerçekleştirdiğimiz prosedürlerimizin ve elde ettiğimiz kanıtların sonucunda Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl için gözden geçirilen Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli hususlar açısından GRI Standartları'nın ilgili gerekliliklerine göre hazırlanmadığı konusunda herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.

Kullanım Kısıtlamaları

Bu raporun Yapı Kredi Bankası Anonim Şirketi yönetiminin Seçilmiş Bilgiler ile bağlantılı olarak bağımsız güvence raporu alarak yönetişim sorumluluklarını yerine getirdiklerini göstermesini sağlamak için bu raporun Yapı Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl için hazırlanan 2025 Entegre Faaliyet Raporu içinde yer almasına müsaade ediyoruz. Çalışmamız veya bu beyan için Yapı Kredi Bankası Anonim Şirketi dışında herhangi bir tarafa karşı sorumluluk kabul etmiyoruz ve şartların aramızda yazılı olarak açıkça belirlendiği durumlar dışındaki yükümlülüğü reddediyoruz.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Ortak

18 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

Yapı Kredi 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İletişim

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	
Ticaret Sicil Numarası	32736
Mersis Numarası	0937002089200741
Adres	Genel Müdürlük Yapı Kredi Plaza D Blok Levent - Beşiktaş 34330 İstanbul / Türkiye
Tel	0212 339 70 00
Faks	0212 339 60 00
SWIFT Kodu:	YAPITRIS
İnternet Sitesi	http://www.yapikredi.com.tr
Şube Bilgileri	Yapı Kredi şube erişim bilgilerine Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.
Sosyal Medya Bilgileri	Yapı Kredi Facebook, Twitter, Instagram, LinkedIn, TikTok, Google+ ve YouTube kanallarıyla sosyal medyada aktif bir konuma sahiptir. Tüm bu kanallarda Banka, Yapı Kredi adı altında yer almaktadır.

YURT DIŞI ŞUBESİ

YAPI KREDİ - BAHREYN ŞUBESİ

Bahrain Branch
Wind Tower 10th Floor, Suite:101, Building No:403,
Road No: 1705, Block No: 317 P.O. Box: 10615
Diplomatic Area , Manama , Kingdom of Bahrain
Tel: + 973 175 410 55 / + 973 175 303 13
Faks: + 973 175 410 56 / + 973 175 303 11
SWIFT Kodu: YAPI BH BX

YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLARI

YAPI KREDİ BANK DEUTSCHLAND

Yapi Kredi Bank Deutschland GmbH & Co. OHG
Neue Mainzer Straße 75
60311 Frankfurt am Main
Tel.: +49 69 509546565
Fax: +49 69 97265665
E-Mail: info@yapikredi.de

YAPI KREDİ BANK AZERBAIJAN JSC

628 district, C.Mammadguluzade street
73G AZ1078, Baku, Azerbaijan
Tel: +99 412 497 7795
Faks: +99 412 497 0276
SWIFT Kodu: KABA AZ 22

YAPI KREDİ BANK NEDERLAND N.V.

Rembrandt Tower, 16th Floor Amstelplein 1, 1096 HA
Amsterdam, Netherlands
Tel: + 3120 462 44 44
Faks: + 3120 663 13 31
SWIFT Kodu: KABA NL 2A

YURT DIŞI İŞTİRAKLERİ

BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A. (BCP)

Rue de la Fontaine 1 P.O. Box 3069 CH-1211
Cenevre, Switzerland
Tel: + 41 22 909 19 1
Faks: + 41 22 909 19 00
SWIFT Kodu: BPCP CH GG
Teleks Kodu: 412391 bcp ch

Yasal Uyarı

Entegre Faaliyet Raporu (Rapor), Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Yapı Kredi) tarafından IIRC'nin Entegre Raporlama Çerçevesi kapsamında hazırlanmıştır.

Bu Rapor sadece bilgilendirme amacıyla hazırlanmış olup herhangi bir yatırım kararı için temel oluşturma amacı taşımaz.

Bu Raporda yer alan bilgiler, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin veya bağlı ortaklıklarının şirketlerinin hisselerinin satımına ait herhangi bir teklife veya teklifin bir parçasına veya bu tür bir satış sürecine davet teşkil etmez ve bu Raporun yayımlanmasıyla bu tür bir yasal ilişki kurulmuş sayılmaz.

Bu Raporun kapsadığı dönem itibarıyla, yer alan tüm bilgiler ve ilişkili belgelerin doğru olduğuna inanılmakta olup bilgiler iyi niyetle açıklanmış ve güvenilir kaynaklara dayanmaktadır. Ancak, Yapı Kredi bu bilgilere ilişkin olarak herhangi bir beyan, garanti veya taahhütte bulunmamaktadır. Buna uygun olarak, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve iştirak şirketleri veya onların yönetim kurulu üyeleri, danışmanları veya çalışanları, bu Rapor kapsamında iletilen herhangi bir bilgi veya iletişimden veya bu Raporda yer alan bilgilere dayanan veya yer almayan bir bilgi neticesinde bir kişinin doğrudan veya dolaylı olarak uğrayacağı kayıp ve zararından sorumlu değildir.