

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara
ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu**

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Nisan 2026
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve
Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Barış SAVUR
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Fatih K. EBİÇLİOĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Telefon : 0212 339 77 67

Faks : 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar		
1.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
2.	Nazım hesaplar tablosu	6
3.	Kar veya zarar tablosu	7
4.	Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Nakit akış tablosu	11
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
10.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
12.	Serfe ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
15.	Karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	27
23.	Hisse başına kazanç	27
24.	İlişkili taraflar	28
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28
Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	29
2.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	33
3.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
4.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
5.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
6.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	38
7.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	44
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	44
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46
Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
5.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	69
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70
Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	71

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 Mart 2026 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2025 - %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.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri⁽¹⁾:

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

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

Denetim Komitesi Üyeleri⁽¹⁾:

Adı Soyadı	Görevi
Fatih K. EBİÇLİOĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

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

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.653 kişidir (31 Aralık 2025 - 14.637 kişi).

6. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş., Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş. ve iştirakler içerisinde yer alan Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

7. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 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 (31/03/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)			
VARLIKLAR		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		382.521.265	428.877.468	811.398.733	405.526.757	317.414.632	722.941.389
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	242.381.228	334.890.799	577.272.027	234.672.454	275.669.122	510.341.576
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		242.323.405	288.099.007	530.422.412	234.633.824	251.402.854	486.036.678
1.1.2	Bankalar	1.4.1	110.916	46.873.658	46.984.574	90.049	24.333.750	24.423.799
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		53.093	81.866	134.959	51.419	67.482	118.901
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	426.575	2.642.772	3.069.347	1.242.709	2.671.441	3.914.150
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	274.359	274.359	-	290.336	290.336
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		426.575	2.368.413	2.794.988	1.242.709	2.381.105	3.623.814
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	127.615.279	82.053.516	209.668.795	162.560.207	29.011.797	191.572.004
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		127.263.873	28.775.533	156.039.406	162.376.823	28.953.402	191.330.225
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		175.409	59.142	234.551	175.409	58.395	233.804
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		175.997	53.218.841	53.394.838	7.975	-	7.975
1.4	Türev Finansal Varlıklar	1.3	12.098.183	9.290.381	21.388.564	7.051.387	10.062.272	17.113.659
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		11.930.115	7.666.886	19.597.001	7.017.045	8.582.800	15.599.845
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		168.068	1.623.495	1.791.563	34.342	1.479.472	1.513.814
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.524.553.799	690.366.763	2.214.920.562	1.443.984.139	663.830.163	2.107.814.302
2.1	Krediler	1.7	1.317.087.208	580.290.071	1.897.377.279	1.236.589.153	547.509.529	1.784.098.682
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		877.660	-	877.660	817.030	-	817.030
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	267.301.506	124.469.374	391.770.880	259.871.383	132.150.263	392.021.646
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		265.955.641	124.469.374	390.425.015	258.340.136	132.150.263	390.490.399
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1.345.865	-	1.345.865	1.531.247	-	1.531.247
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		60.712.575	14.392.682	75.105.257	53.293.427	15.829.629	69.123.056
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	5.333.028	-	5.333.028	2.218.092	-	2.218.092
3.1	Satış Amaçlı		5.333.028	-	5.333.028	2.218.092	-	2.218.092
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		34.271.463	53.708.478	87.979.941	32.066.546	52.011.330	84.077.876
4.1	İştirakler (Net)	1.9	239.256	11.802.258	12.041.514	239.256	11.330.021	11.569.277
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		239.256	11.802.258	12.041.514	239.256	11.330.021	11.569.277
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	34.032.207	41.906.220	75.938.427	31.827.290	40.681.309	72.508.599
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		33.234.891	41.906.220	75.141.111	31.169.974	40.681.309	71.851.283
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		797.316	-	797.316	657.316	-	657.316
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		42.846.095	-	42.846.095	43.565.216	-	43.565.216
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4.885.448	-	4.885.448	4.582.124	-	4.582.124
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4.885.448	-	4.885.448	4.582.124	-	4.582.124
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		4.386.451	-	4.386.451	4.204.985	-	4.204.985
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	-	-	-	-	-	-
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	1.16	159.338.685	71.169.959	230.508.644	149.184.960	53.026.988	202.211.948
VARLIKLAR TOPLAMI			2.158.136.234	1.244.122.668	3.402.258.902	2.085.332.819	1.086.283.113	3.171.615.932

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/03/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	2.1	1.075.769.335	763.962.181	1.839.731.516	1.062.851.404	720.609.046	1.783.460.450
II.	ALINAN KREDİLER	2.3.1	81.972.590	314.575.284	396.547.874	70.546.430	319.845.910	390.392.340
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		166.408.288	7.653.287	174.061.575	61.596.317	5.848.911	67.445.228
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.4	20.648.301	226.630.141	247.278.442	15.043.351	206.794.223	221.837.574
4.1	Bonolar		2.233.906	-	2.233.906	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		18.414.395	226.630.141	245.044.536	15.043.351	206.794.223	221.837.574
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.3.2	-	64.458.409	64.458.409	-	65.340.537	65.340.537
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	29.982.907	5.716.979	35.699.886	14.607.734	5.343.331	19.951.065
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		29.575.804	5.706.437	35.282.241	14.592.566	5.326.367	19.918.933
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		407.103	10.542	417.645	15.168	16.964	32.132
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	7.566.163	105.014	7.671.177	7.037.094	117.417	7.154.511
X.	KARŞILIKLAR	2.6	22.882.041	597.570	23.479.611	24.473.159	587.618	25.060.777
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	5.868.119	-	5.868.119	5.819.672	-	5.819.672
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	17.013.922	597.570	17.611.492	18.653.487	587.618	19.241.105
XI.	CARİ VERGİ BORCU	2.7	19.150.698	-	19.150.698	14.193.449	20.222	14.213.671
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		534.841	-	534.841	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	1.100.977	112.831.147	113.932.124	1.080.653	121.536.440	122.617.093
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.100.977	112.831.147	113.932.124	1.080.653	121.536.440	122.617.093
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	192.770.499	15.819.030	208.589.529	180.876.828	13.638.218	194.515.046
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	2.10	232.252.840	38.870.380	271.123.220	216.100.334	39.504.687	255.605.021
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.607.533	-	2.607.533	2.368.601	-	2.368.601
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		2.050.596	-	2.050.596	1.811.664	-	1.811.664
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		16.354.341	519.734	16.874.075	13.869.774	521.072	14.390.846
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(34.583.439)	38.350.646	3.767.207	(27.956.626)	38.983.615	11.026.989
16.5	Kâr Yedekleri		219.132.602	-	219.132.602	172.281.383	-	172.281.383
16.5.1	Yasal Yedekler		3.473.904	-	3.473.904	3.473.904	-	3.473.904
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		215.592.019	-	215.592.019	168.778.964	-	168.778.964
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		66.679	-	66.679	28.515	-	28.515
16.6	Kâr veya Zarar		20.294.752	-	20.294.752	47.090.151	-	47.090.151
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		20.294.752	-	20.294.752	47.090.151	-	47.090.151
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.851.039.480	1.551.219.422	3.402.258.902	1.672.429.372	1.499.186.560	3.171.615.932

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

2. Nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (31/03/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)			
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		3.530.938.580	3.435.356.091	6.966.294.671	3.716.492.920	3.125.250.192	6.841.743.112
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	3.1.2.1,2	421.861.819	425.452.100	847.313.919	390.698.447	386.045.746	776.744.193
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	390.651.181	258.227.334	648.878.515	364.104.524	239.544.185	603.648.709
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		121.619.934	33.882.487	155.502.421	101.068.288	28.173.594	129.241.882
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		129.847.817	224.344.847	354.192.664	117.799.008	211.370.591	329.169.599
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		139.183.430	-	139.183.430	145.237.228	-	145.237.228
1.2.	Banka Kredileri		-	3.291.632	3.291.632	-	3.401.206	3.401.206
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	3.291.632	3.291.632	-	3.401.206	3.401.206
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		178.122	126.453.434	126.631.556	106.624	105.172.183	105.278.807
1.3.1.	Belgili Akreditifler		178.122	126.453.434	126.631.556	106.624	105.172.183	105.278.807
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		31.032.516	19.431.139	50.463.655	26.487.299	20.294.737	46.782.036
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	18.048.561	18.048.561	-	17.633.435	17.633.435
II.	TAAHHÜTLER		1.997.020.984	366.739.670	2.363.739.670	2.437.302.486	464.761.616	2.902.064.102
2.1.	Çayılamaz Taahhütler	3.1.1	1.977.364.194	306.150.904	2.283.515.098	2.421.434.182	392.207.702	2.813.641.884
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		36.341.448	287.724.835	324.066.283	95.859.343	387.804.598	483.663.941
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	4.439.610	4.439.610	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		420.000	-	420.000	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		226.728.890	12.670.832	239.399.722	215.467.023	3.718.784	219.185.807
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		22.966.721	-	22.966.721	17.128.402	-	17.128.402
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		55.447	-	55.447	28.260	-	28.260
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.325.342.548	-	1.325.342.548	1.567.909.433	-	1.567.909.433
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		85.240	-	85.240	97.325	-	97.325
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Çayılamaz Taahhütler		365.423.900	1.315.627	366.739.527	524.944.396	684.320	525.628.716
2.2.	Çayılabilir Taahhütler		19.656.790	60.567.782	80.224.572	15.868.304	72.553.914	88.422.218
2.2.1.	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		19.563.492	60.567.782	80.131.274	15.773.733	72.553.914	88.327.647
2.2.2.	Diğer Çayılabilir Taahhütler		93.298	-	93.298	94.571	-	94.571
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.112.055.777	2.643.185.305	3.755.241.082	888.491.987	2.274.442.830	3.162.934.817
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		22.464.000	52.698.001	75.162.001	1.410.000	43.073.001	44.483.001
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		22.464.000	52.698.001	75.162.001	1.410.000	43.073.001	44.483.001
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.089.591.777	2.590.487.304	3.680.079.081	887.081.987	2.231.369.829	3.118.451.816
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		205.020.693	209.954.496	414.975.189	157.812.766	155.379.481	313.192.247
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		23.072.915	174.153.384	197.226.299	23.994.031	125.635.684	149.629.715
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		181.947.778	35.801.112	217.748.890	133.818.735	29.743.797	163.562.532
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		785.653.845	1.649.057.282	2.434.711.127	621.487.485	1.455.308.322	2.076.795.807
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		11.457.117	434.049.673	445.506.790	2.700.471	322.354.220	325.054.691
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		210.089.728	249.977.357	460.067.085	188.167.014	159.083.864	347.250.878
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		282.053.500	482.515.126	764.568.626	215.310.000	486.935.119	702.245.119
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		282.053.500	482.515.126	764.568.626	215.310.000	486.935.119	702.245.119
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		93.892.532	199.880.740	293.773.272	52.629.424	129.901.643	182.531.067
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		29.238.406	107.591.869	136.830.275	4.807.595	71.493.220	76.300.815
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		64.654.126	78.029.723	142.683.849	47.821.829	30.603.880	78.425.709
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	9.819.538	9.819.538	-	16.563.326	16.563.326
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	4.439.610	4.439.610	-	11.241.217	11.241.217
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		4.894.890	4.581.678	9.476.568	54.553.429	52.598.024	107.151.453
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		3.769.980	964.328	4.734.308	7.205	52.592.197	52.599.402
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		1.124.910	3.617.350	4.742.260	54.546.224	5.827	54.552.051
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		129.817	527.013.108	527.142.925	598.883	438.182.359	438.781.242
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3.163.518.552	2.161.644.355	5.325.162.907	3.034.401.970	2.180.128.237	5.214.530.207
IV.	EMANET KIYMETLER		601.787.195	296.159.409	897.946.604	581.022.148	292.197.686	873.219.834
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		328.394.080	243.424.482	571.818.562	326.351.999	236.840.339	563.192.338
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		8.623.606	46.167.361	54.790.967	7.570.590	48.911.439	56.482.029
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		205.746.709	93.456	205.840.165	198.775.059	75.813	198.850.872
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		58.964.656	5.793.517	64.758.173	48.266.356	5.701.074	53.967.430
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	543.117	543.117	-	534.430	534.430
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	137.476	195.620	58.144	134.591	192.735
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2.495.915.871	1.731.404.318	4.227.320.189	2.392.127.249	1.756.472.715	4.148.599.964
5.1.	Menkul Kıymetler		133.968.983	1.260.041	135.229.024	133.969.297	1.218.596	135.187.893
5.2.	Teminat Senetleri		23.064.162	5.089.526	28.153.688	22.957.925	5.016.747	27.974.672
5.3.	Emtia		7.496	-	7.496	7.545	-	7.545
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.456.621.204	702.507	1.457.323.711	1.356.109.692	679.729	1.356.789.421
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		882.254.026	1.724.272.574	2.606.526.600	879.082.790	1.749.480.581	2.628.563.371
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	79.670	79.670	-	77.062	77.062
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		65.815.486	134.080.628	199.896.114	61.252.573	131.457.836	192.710.409
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			6.694.457.132	5.597.000.446	12.291.457.578	6.750.894.890	5.305.378.429	12.056.273.319

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 ve 2025 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 (01/01/2026 – 31/03/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025 – 31/03/2025)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	159.082.573	127.181.355
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	110.640.394	85.375.677
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13.671.543	11.157.912
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	7.184.558	6.152.561
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	27.360.566	24.341.692
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		13.004	37.651
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		11.193.090	8.462.858
1.5.3	İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		16.154.472	15.841.183
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		225.511	153.513
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	105.508.731	101.014.352
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	75.317.939	63.784.589
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	11.465.758	13.291.866
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	10.418.662	18.902.614
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	7.518.030	4.517.357
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		345.270	231.232
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	443.072	286.694
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		53.573.842	26.167.003
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		30.278.386	22.751.482
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		47.893.310	32.968.030
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.648.884	1.342.453
4.1.2	Diğer	4.1.0	46.244.426	31.625.577
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		17.614.924	10.216.548
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		121	329
4.2.2	Diğer	4.1.0	17.614.803	10.216.219
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		170.458	116.785
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	(19.906.808)	(6.938.392)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.133.366	1.502.755
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(10.306.670)	7.398.297
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(12.733.504)	(15.839.444)
VII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.5	12.870.523	7.809.037
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		76.986.401	49.905.915
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	4.4	21.467.967	14.771.613
X.	DIĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.4	104.175	25.823
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		12.342.068	9.102.337
XII.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.6	21.475.257	15.977.656
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		21.596.934	10.028.486
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		4.459.742	3.214.611
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.7	26.056.676	13.243.097
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.8	5.761.924	1.824.949
18.1	Cari Vergi Karşılığı		4.765.715	181.726
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		996.209	1.643.223
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		20.294.752	11.418.148
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.9	20.294.752	11.418.148
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0240	0,0135

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 ve 2025 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 (01/01/2026– 31/03/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025 – 31/03/2025)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	20.294.752	11.418.148
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4.776.553)	1.840.516
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2.483.229	3.187.364
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1.569.378	4.238.542
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	8.611	(10.102)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	905.240	(1.041.076)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(7.259.782)	(1.346.848)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1.023.324	3.596.249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme		
2.2.2 ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(11.310.871)	(4.030.837)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(136.793)	(434.409)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(481.933)	(2.642.280)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	67.744	32.025
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.578.747	2.132.404
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	15.518.199	13.258.664

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/03/2026)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler					1	2	3	4	5	6				
I. Dönem Başı Bakiyesi	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
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	-	1.811.664	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
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	2.474.618	-	8.611	1.023.324	(7.917.740)	(365.366)	-	-	20.294.752	15.518.199
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	238.932	-	-	-	-	-	-	46.851.219	-	(47.090.151)	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	238.932	-	-	-	-	-	-	46.851.219	-	(47.090.151)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	2.050.596	27.828.645	(12.151.754)	1.197.184	37.437.117	(16.942.980)	(16.726.930)	219.132.602	-	20.294.752	271.123.220

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/03/2025)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak			Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak	
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6				Kar Yedekleri
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.722.253	17.485.694	(10.813.911)	1.199.625	23.559.021	(12.779.815)	(9.297.084)	143.707.454	-	29.016.823	192.804.048
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.722.253	17.485.694	(10.813.911)	1.199.625	23.559.021	(12.779.815)	(9.297.084)	143.707.454	-	29.016.823	192.804.048
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.197.466	-	(10.102)	3.596.249	(2.821.440)	(2.121.657)	-	-	11.418.148	13.258.664
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390.586)	-	-	(390.586)
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	-	1.774.561	20.683.160	(10.813.911)	1.189.523	27.155.270	(15.601.255)	(11.418.741)	172.281.383	-	11.418.148	205.672.126

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/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 Mart 2026 ve 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

6. Nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/03/2026)	Önceki Dönem (31/03/2025)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		43.433.503	11.318.098
1.1.1 Alınan Faizler		142.393.256	115.521.731
1.1.2 Ödenen Faizler		(104.714.067)	(102.748.663)
1.1.3 Alınan Temettüleri		1.967.814	1.300.389
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		47.893.310	32.968.030
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.580.958	(8.526.195)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.310.397	5.195.292
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(32.171.465)	(23.126.694)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.874.162)	(1.080.251)
1.1.9 Diğer		(14.952.538)	(8.185.541)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		14.105.828	(14.733.902)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		844.803	(168.895)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		1.955.913	(9.198.783)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(123.114.028)	(99.247.056)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(29.312.242)	(6.290.711)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		10.974.178	(11.139.599)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		44.605.094	160.738.825
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(2.082.750)	999.210
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.041.626	(33.819.195)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		107.193.234	(16.607.698)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		57.539.331	(3.415.804)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(30.453.311)	24.987.730
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(140.000)	(200.810)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(801.701)	(1.128.996)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		436.715	75.984
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(91.691.047)	(14.121.723)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		54.177.704	19.921.022
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(5.444.361)	(1.313.016)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		13.009.379	21.755.269
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		28.146.516	31.745.588
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		43.661.172	52.856.126
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(14.666.253)	(20.500.201)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(848.403)	(610.337)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4.200.995	11.038.424
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		59.433.531	64.355.938
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		272.582.987	238.820.812
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		332.016.518	303.176.750

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

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

Bu kapsamda, BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir.

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

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

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

Banka konsolide olmayan finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunma varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 – Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

31 Mart 2026 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 değerlendirme 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 ölçümüne konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve 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 düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli
- Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Banka, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

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

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

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

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

➤ **Diğer İş Modelleri**

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

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

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

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

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

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İlk kayda alım esnasında, 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.

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

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme

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

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

Düşük kredi riski

Banka’nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler gayri safi yurt içi hasıla ("GSYH") ve TÜFE’dir.

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

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

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

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

12.1. Şerefiye:

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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.

31 Mart 2026 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 değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

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

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

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

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

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

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

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

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

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

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

16.2. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2025 itibarıyla hazırlanan aktüer değerlendirme raporu ile belirlenmiştir.

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

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

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

31 Mart 2026 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 kuralları çerçevesinde hesapladığı kurumlar vergisi ile indirim ve kanunda belirtilen istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’u karşılaştırılarak, bu tutarlardan yüksek olanı, kurumlar vergisi olarak dikkate alınır.

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 karların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak karların 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 kalmaması 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

Vergi Usul Kanunu ("VUK")'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulması gerekmektedir. VUK'un geçici 33. maddesi gereğince kurumların 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloları üzerinde enflasyon düzeltilmesi 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 düzeltilmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarını kazancın tespitinde dikkate almayacakları düzenlenmiştir. VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltilmesinden 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 düzeltilmesinden kaynaklanan kâr/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 düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarını enflasyon düzeltilmesine tabi tutmayacaktır. Kurumlar, enflasyon düzeltilmesi uygulamadığı hesap dönemlerine mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetlere yeniden değerlendirme 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 hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması:

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

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

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

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için 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)	20.294.752	11.418.148
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0240	0,0135

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2026 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2025 – Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

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

25. Raporlamanın 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, 10 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

31 Mart 2026 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 %15,60'tır (31 Aralık 2025 - %18,09).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	221.081.183	173.991.032
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	68.031.202	66.087.106
Kâr	20.294.752	47.090.151
Net Dönem Kârı	20.294.752	47.090.151
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	102.015	102.015
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	318.513.140	296.274.292
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	47.389.920	30.109.591
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	1.064.908	1.068.434
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	4.351.733	4.076.503
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	907.429	985.294
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	11.751.502	12.183.280
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	65.465.492	48.423.102
Çekirdek Sermaye Toplamı	253.047.648	247.851.190

31 Mart 2026 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	48.835.710	47.130.270
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	48.835.710	47.130.270
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	48.835.710	47.130.270
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	301.883.358	294.981.460
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	62.634.540	71.175.405
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.020.292	1.098.063
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	63.654.832	72.273.468
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	63.654.832	72.273.468
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	365.349.048	366.989.055
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	35.786	35.807
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri ⁽¹⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	153.356	230.066
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2026 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)	365.349.048	366.989.055
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.341.785.785	2.029.196.715
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,81	12,21
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,89	14,54
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,60	18,09
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,513	2,509
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,013	0,009
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 (%)	6,306	7,714
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	241.542	258.866
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	11.802.258	11.330.021
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.457.560	1.568.662
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.020.292	1.098.063
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının. alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-

- (1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide 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
İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3246209749 / US984848AW11	XS3169054049 / US984848AV38	XS2796491681 / US984848AS09	XS2741069996 / US984848AR26	TRSYKKBK92911	TRSYKKBK62914
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku / Tahvil konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Tahvil konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Tahvil konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Tahvil konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015' ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	33.297	26.638	22.198	28.857	180	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	33.297	26.638	22.198	28.857	300	500
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfâ edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	11 Aralık 2025	4 Eylül 2025	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	3 Ekim 2019	3 Temmuz 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl 6 ay	-	-	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	11 Mart 2031 – 11 Haziran 2031 tarihleri arasında erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	4 Eylül 2030 – 4 Mart 2031 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	4 Nisan 2029 – 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %7,55 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+383,10 baz puan	İlk 5 yıl %8,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+444,20 baz puan	İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi+527,80 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,30	TLREF Endeks değişim + %1,93
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz islemevecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz islemevecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz islemevecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz islemevecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz islemevecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz islemevecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemevi tesvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Geçici	Geçici	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-	-

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

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

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

2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

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

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	2.001.436.272	1.757.557.051	160.114.902
2	Standart Yaklaşım	191.127.617	149.196.336	15.290.209
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.810.308.655	1.608.360.715	144.824.693
4	Karşı Taraf Kredi Riski	17.950.461	11.202.445	1.436.037
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	17.950.461	11.202.445	1.436.037
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	313.206	864.981	25.056
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	33.075.623	38.581.094	2.646.050
17	Standart Yaklaşım	33.075.623	38.581.094	2.646.050
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	259.504.578	201.852.565	20.760.366
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	259.504.578	201.852.565	20.760.366
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	29.505.645	19.138.579	2.360.452
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2.341.785.785	2.029.196.715	187.342.863

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	1.608.360.715	1.047.110.856
2 Varlık büyüklüğü	37.312.634	415.871.741
3 Varlık kalitesi	-	93.507.355
4 Model güncellemeleri	25.478.139	-
5 Metodoloji ve politika	122.693.237	51.870.763
6 Satın alma ve devirler	-	-
7 Kur hareketleri	16.463.930	-
8 Diğer	-	-
9 Raporlama dönemi sonundaki RAT	1.810.308.655	1.608.360.715

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir

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

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

3. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

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

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

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru:	44,3961	50,9294
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,3841	51,0236
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,2887	51,0150
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,2828	51,1617
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,2737	51,3620
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	44,2636	51,3211
Son 31 günün aritmetik ortalaması:	44,0894	50,9632
Önceki dönem değerlendirme kuru:	42,8457	50,2859

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

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	76.225.888	110.631.809	101.170.922	288.028.619
Bankalar	7.648.769	25.296.129	13.917.282	46.862.180
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	2.642.772	-	2.642.772
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	423.257	81.630.259	-	82.053.516
Krediler ⁽¹⁾	298.215.263	235.980.408	31.782.322	565.977.993
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	38.363.151	3.543.069	11.802.258	53.708.478
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12.917.262	111.519.708	-	124.436.970
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	316.375	1.307.120	-	1.623.495
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	17.034.265	42.253.142	16.193.133	75.480.540
Toplam varlıklar	451.144.230	614.804.416	174.865.917	1.240.814.563
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.671.028	1.945.783	84.603	3.701.414
Döviz tevdiat hesabı	188.935.521	209.226.071	362.099.175	760.260.767
Para piyasalarına borçlar	-	7.653.287	-	7.653.287
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	99.709.832	214.865.452	-	314.575.284
İhraç edilen menkul değerler	45.344.155	172.073.073	9.212.913	226.630.141
Muhtelif borçlar	3.952.056	1.363.553	266.324	5.581.933
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	10.542	-	10.542
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	7.252.279	186.491.910	191.485	193.935.674
Toplam yükümlülükler	346.864.871	793.629.671	371.854.500	1.512.349.042
Net bilanço pozisyonu	104.279.359	(178.825.255)	(196.988.583)	(271.534.479)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(103.478.606)	172.493.573	209.496.069	278.511.036
Türev finansal araçlardan alacaklar	217.959.751	517.736.530	217.655.719	953.352.000
Türev finansal araçlardan borçlar	321.438.357	345.242.957	8.159.650	674.840.964
Net Pozisyon	800.753	(6.331.682)	12.507.486	6.976.557
Gayrinakdi krediler	158.157.279	234.655.282	32.639.539	425.452.100
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	406.188.846	535.733.537	140.780.770	1.082.703.153
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

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

(2) Finansal tablolarda yer alan 3.356.305 TL (31 Aralık 2025 - 3.635.172 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 kıymetli maden bakiyelerini de içermektedir.

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

4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

Banka, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır. İşlemlerin yapılış amacına uygun olarak riskten korunma muhasebesi uygulanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	196.979.588	-	-	-	-	333.319.343	530.298.931
Bankalar	33.943	-	-	-	-	46.939.153	46.973.096
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.492	2.173.802	13.460	71.500	187.908	621.185	3.069.347
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	55.689.722	12.605.690	39.189.223	53.507.572	48.434.501	242.087	209.668.795
Verilen krediler ⁽²⁾	602.814.597	232.755.420	544.896.800	392.903.857	47.895.826	1.978.200	1.823.244.700
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	9.315.533	16.324.626	186.587.170	115.989.072	63.554.479	(95.018)	391.675.862
Diğer varlıklar	4.854.614	4.245.902	8.511.134	5.188.631	2.974.734	371.553.156	397.328.171
Toplam varlıklar	869.689.489	268.105.440	779.197.787	567.660.632	163.047.448	754.558.106	3.402.258.902
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1.826.257	2.374.594	18.531.705	703.962	-	4.362.204	27.798.722
Diğer mevduat	725.888.471	161.632.132	12.193.417	5.320	-	912.213.454	1.811.932.794
Para piyasalarına borçlar	174.058.317	3.258	-	-	-	-	174.061.575
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	163.727.607	163.727.607
İhraç edilen menkul değerler	12.457.012	36.636.252	78.903.702	119.281.476	-	-	247.278.442
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	115.926.729	218.931.555	58.144.280	3.166.555	378.755	-	396.547.874
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	18.224.315	76.808.985	5.084.883	84.110.777	37.532.636	359.150.292	580.911.888
Toplam yükümlülükler	1.048.381.101	496.386.776	172.857.987	207.268.090	37.911.391	1.439.453.557	3.402.258.902
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	606.339.800	360.392.542	125.136.057	-	1.091.868.399
Bilançodaki kısa pozisyon	(178.691.612)	(228.281.336)	-	-	-	(684.895.451)	(1.091.868.399)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	85.022.164	9.288.311	-	-	94.310.475
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(73.821.797)	(45.305.269)	-	-	(15.830.125)	-	(134.957.191)
Toplam pozisyon	(252.513.409)	(273.586.605)	691.361.964	369.680.853	109.305.932	(684.895.451)	(40.646.716)

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	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 değerlendirilen 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)

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

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

(3) Özkaynaklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	34,77
Bankalar	1,90	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	4,80	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,84	4,57	-	31,31
Krediler	6,57	7,95	-	45,39
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4,32	6,32	-	26,08
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı ⁽²⁾	-	-	-	27,33
Diğer mevduat ⁽²⁾	0,18	0,67	-	28,71
Para piyasalarına borçlar	-	3,25	-	34,57
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,34	6,72	-	38,89
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,22	4,52	-	33,05
Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	34,28
Bankalar	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 değerlendirilen 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

(1) TCMB'nin 5 Şubat 2024 tarihli ve 198 sayılı yazısına istinaden, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıkların bir kısmına, talimatta belirtilen koşullara göre uygulanan faiz oranları dikkate alınmıştır.

(2) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %54'ünü (31 Aralık 2025 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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.

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

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

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

LKO hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de LKO hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			767.889.496	308.737.827
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.195.569.397	524.842.886	100.038.140	51.651.998
İstikrarlı mevduat	390.375.997	16.645.803	19.518.800	832.290
Düşük istikrarlı mevduat	805.193.400	508.197.083	80.519.340	50.819.708
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	741.373.127	269.547.467	446.379.210	146.855.946
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	554.794.930	223.813.173	295.603.791	101.121.652
Diğer teminatsız borçlar	186.578.197	45.734.294	150.775.419	45.734.294
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	4.102.939	7.607.808	4.102.939	7.607.808
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.102.939	7.607.808	4.102.939	7.607.808
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	773.625.010	351.346.652	38.681.251	17.567.333
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.210.054.126	134.225.617	147.544.620	19.133.613
Toplam nakit çıkışları			736.746.160	242.816.698
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	257.558.751	74.242.331	161.054.071	63.093.720
Diğer nakit girişleri	4.331.666	124.133.192	4.331.666	124.133.192
Toplam nakit girişleri	261.890.417	198.375.523	165.385.737	187.226.912
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			767.889.496	308.737.827
Toplam net nakit çıkışları			571.360.423	60.704.175
Likidite karşılama oranı (%)			134,40	508,59

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

Cari Dönem	En Düşük YP (%)	En Düşük TP+YP (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek TP+YP (%)
Hafta	16 Ocak 2026	2 Ocak 2026	6 Mart 2026	20 Mart 2026
Rasyo (%)	297,84	119,93	586,53	149,30

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			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

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	7 Kasım 2025	31 Ekim 2025	10 Ekim 2025	19 Aralık 2025
Rasyo (%)	234,31	114,23	538,69	136,39

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.

31 Mart 2026 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 %122,79'dur.

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

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Cari Dönem						
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	319.533.433	-	-	111.790.250	431.323.683
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	319.533.433	-	-	111.790.250	431.323.683
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	698.431.825	481.564.554	-	-	1.080.608.189
5	İstikrarlı mevduat	189.833.723	182.395.246	-	-	353.617.520
6	Düşük istikrarlı mevduat	508.598.102	299.169.308	-	-	726.990.669
7	Diğer kişilere borçlar	121.180.026	1.222.321.833	189.220.402	293.273.749	672.652.307
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	121.180.026	1.222.321.833	189.220.402	293.273.749	672.652.307
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	(34.524.030)	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			(34.699.268)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	175.238	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2.184.584.179
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					126.004.018
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	1.169.799.073	277.678.742	478.175.806	1.095.955.478
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	-	83.094.779	7.972.169	6.031.177	22.481.479
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.085.332.287	267.018.014	458.330.730	1.064.494.964
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.062.888	1.990.877
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	1.372.007	1.312.288	13.813.899	8.979.035
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	1.372.007	1.312.288	13.813.899	8.979.035
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	1.376.271	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	435.119.223		37.791.572		470.470.814
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	16.266.542				13.826.561
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			34.699.268		34.699.268
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			3.092.304		3.092.304
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	418.852.681	-	-	-	418.852.681
32	Bilanço dışı borçlar		2.871.043.394	-	-	143.552.170
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.835.982.480
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					118,99

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Mart 2026 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 %121,73'tür.

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Önceki Dönem						
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	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 ipoteki 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 yükümlülüklerle 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar⁽¹⁾								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	260.823.464	269.598.948	-	-	-	-	(123.481)	530.298.931
Bankalar	46.950.631	33.943	-	-	-	-	(11.478)	46.973.096
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	387.397	1.492	-	13.460	71.500	2.361.709	233.789	3.069.347
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	53.840.276	330.541	2.145.877	89.521.361	63.588.653	242.087	209.668.795
Verilen krediler ⁽²⁾	-	574.380.444	199.957.210	562.237.334	413.893.103	70.798.409	1.978.200	1.823.244.700
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	254.862	12.681.759	289.076.618	89.757.641	(95.018)	391.675.862
Diğer varlıklar	176.005.796	4.854.614	8.033.334	3.760.286	6.040.016	3.086.765	195.547.360	397.328.171
Toplam varlıklar	484.167.288	902.709.717	208.575.947	580.838.716	798.602.598	229.593.177	197.771.459	3.402.258.902
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	4.362.204	1.826.257	2.374.594	18.531.705	703.962	-	-	27.798.722
Diğer mevduat	912.213.454	725.888.471	161.632.132	12.193.417	5.320	-	-	1.811.932.794
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	26.113.381	67.295.150	207.124.269	88.110.762	7.904.312	-	396.547.874
Para piyasalarına borçlar	-	174.058.317	3.258	-	-	-	-	174.061.575
İhraç edilen menkul değerler	-	12.457.012	36.636.252	78.903.702	119.281.476	-	-	247.278.442
Muhtelif borçlar	332.328	159.384.897	1.423.281	-	-	-	2.587.101	163.727.607
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	44.861.925	15.226.557	29.135.070	15.608.453	55.202.087	140.827.160	280.050.636	580.911.888
Toplam yükümlülükler	961.769.911	1.114.954.892	298.499.737	332.361.546	263.303.607	148.731.472	282.637.737	3.402.258.902
Likidite açığı	(477.602.623)	(212.245.175)	(89.923.790)	248.477.170	535.298.991	80.861.705	(84.866.278)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(13.629.272)	(11.058.954)	(21.511.187)	244.782	5.307.915	-	(40.646.716)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	569.670.252	424.294.273	515.926.234	207.446.381	139.960.043	-	1.857.297.183
Türev finansal araçlardan borçlar	-	583.299.524	435.353.227	537.437.421	207.201.599	134.652.128	-	1.897.943.899
Gayrinakdi krediler	-	32.458.759	94.349.686	397.016.866	133.981.325	18.567.774	170.939.509	847.313.919
Önceki Dönem								
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
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

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

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

(3) Özkaynaklar, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.402.344.785	3.173.850.007
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(48.261.430)	(34.764.054)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.354.083.355	3.139.085.953
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	16.094.027	7.429.845
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	20.507.050	10.802.406
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	36.601.077	18.232.251
Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	28.883.207	17.550.706
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	28.883.207	17.550.706
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.182.796.442	3.395.220.899
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(73.157.277)	(82.799.100)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.109.639.165	3.312.421.799
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	297.655.585	291.956.515
Toplam risk tutarı	6.529.206.804	6.487.290.709
Kaldıraç oranı (%)	4,56	4,50

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

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri /						
Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	37.581.000	1.791.563	417.645	22.241.500	1.513.814	32.132
Toplam	37.581.000	1.791.563	417.645	22.241.500	1.513.814	32.132

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 37.581.001 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 – 22.241.501 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 75.162.001 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 – 44.483.001 TL) türev finansal araç anapara toplamı Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

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

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

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

8.1. Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.791.563	417.645	1.468.276	(95.755)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.513.814	32.132	1.564.031	(562.428)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 52.966 TL gelir (31 Mart 2025 – 22.210 TL gelir)'dir.

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

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

8.2. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla tutarı 753 milyon EUR'dur (31 Aralık 2025 - 742 milyon EUR).

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

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, uluslararası ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve KOBİ şirketlerine hizmet veren KOBİ bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır. KOBİ Bankacılığı ise müşterilerine KOBİ kredileri, KOBİ bankacılık paketleri gibi hizmetler sunmaktadır.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dâhil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

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

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	26.232.737	7.469.154	14.466.111	28.647.941	76.815.943
Faaliyet giderleri	(20.621.533)	(1.559.239)	(5.312.235)	(27.896.460)	(55.389.467)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	5.611.204	5.909.915	9.153.876	751.481	21.426.476
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	170.458	170.458
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	-	4.459.742	4.459.742
Vergi öncesi kâr / zarar	5.611.204	5.909.915	9.153.876	5.381.681	26.056.676
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(5.761.924)	(5.761.924)
Net dönem kârı / zararı	5.611.204	5.909.915	9.153.876	(380.243)	20.294.752
Net kâr/ zarar	5.611.204	5.909.915	9.153.876	(380.243)	20.294.752
Bölüm varlıkları	826.760.601	318.453.922	585.469.678	1.583.594.760	3.314.278.961
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	87.979.941	87.979.941
Toplam varlıklar	826.760.601	318.453.922	585.469.678	1.671.574.701	3.402.258.902
Bölüm yükümlülükleri	1.231.851.039	165.879.367	362.021.069	1.371.384.207	3.131.135.682
Özkaynaklar	-	-	-	271.123.220	271.123.220
Toplam yükümlülükler	1.231.851.039	165.879.367	362.021.069	1.642.507.427	3.402.258.902

Önceki Dönem ⁽²⁾	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	24.067.255	3.631.553	14.045.812	8.044.510	49.789.130
Faaliyet giderleri	(17.850.589)	(653.208)	(3.995.086)	(17.378.546)	(39.877.429)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	6.216.666	2.978.345	10.050.726	(9.334.036)	9.911.701
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	116.785	116.785
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	-	3.214.611	3.214.611
Vergi öncesi kâr / zarar	6.216.666	2.978.345	10.050.726	(6.002.640)	13.243.097
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(1.824.949)	(1.824.949)
Net dönem kârı / zararı	6.216.666	2.978.345	10.050.726	(7.827.589)	11.418.148
Net kâr/ zarar	6.216.666	2.978.345	10.050.726	(7.827.589)	11.418.148
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

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

(2) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	6.355.670	17.717.598	6.108.446	17.916.468
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	235.967.735	270.381.378	228.525.378	233.485.688
Diğer	-	31	-	698
Toplam	242.323.405	288.099.007	234.633.824	251.402.854

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 2.173.802 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2025 - 2.168.967 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	1.280.352	839.222	1.073.403	1.031.437
Swap işlemleri	10.012.780	6.238.909	5.563.161	7.011.500
Futures işlemleri	9.765	-	117.863	-
Opsiyonlar	627.218	588.755	262.618	539.863
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11.930.115	7.666.886	7.017.045	8.582.800

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⁾	168.068	1.623.495	34.342	1.479.472
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	168.068	1.623.495	34.342	1.479.472

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

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	2.093	48.259	1.899	35.014
Yurt dışı	108.823	46.825.399	88.150	24.298.736
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	110.916	46.873.658	90.049	24.333.750

1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	218.855.819	196.381.044
Borsada işlem gören	218.848.282	196.373.069
Borsada işlem görmeyen	7.537	7.975
Hisse senetleri	279.870	279.123
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	279.870	279.123
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	9.466.894	5.088.163
Toplam	209.668.795	191.572.004

(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	25.178	466.284	21.236	466.480
Banka mensuplarına verilen krediler	2.271.988	326	2.223.513	676
Toplam	2.297.166	466.610	2.244.749	467.156

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.592.832.459	88.546.106	11.928.204	127.082.071
İşletme Kredileri	376.785.230	12.445.673	11.160.570	68.726.582
İhracat Kredileri	182.124.320	5.108.905	189.942	1.262.872
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	45.887.124	-	-	-
Tüketici Kredileri	315.618.961	23.740.386	-	21.444.021
Kredi Kartları	431.369.179	38.160.531	-	25.011.349
Diğer	241.047.645	9.090.611	577.692	10.637.247
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	877.660	-	-	-
Toplam	1.593.710.119	88.546.106	11.928.204	127.082.071

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	7.044.332	-
Kredi riskinde önemli artış	-	20.408.296
Toplam	7.044.332	20.408.296

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

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	63.627.999	164.922.137	228.550.136
Konut kredisi	43.406	46.318.774	46.362.180
Taşıt kredisi	3.201.190	3.617.394	6.818.584
İhtiyaç kredisi	60.383.403	114.985.969	175.369.372
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	25.378	25.378
Konut kredisi	-	25.378	25.378
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	408.304.255	30.909.774	439.214.029
Taksitli	162.056.536	30.222.760	192.279.296
Taksitsiz	246.247.719	687.014	246.934.733
Bireysel kredi kartları-YP	1.743.881	35.164	1.779.045
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.743.881	35.164	1.779.045
Personel kredileri-TP	581.158	694.074	1.275.232
Konut kredisi	-	5.107	5.107
Taşıt kredisi	3.640	2.291	5.931
İhtiyaç kredisi	577.518	686.676	1.264.194
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	850.059	11.627	861.686
Taksitli	354.736	11.627	366.363
Taksitsiz	495.323	-	495.323
Personel kredi kartları-YP	10.514	-	10.514
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10.514	-	10.514
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	130.857.215	95.407	130.952.622
Toplam	605.975.081	196.693.561	802.668.642

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

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

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

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

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

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.808.300.297	1.704.413.711
Yurt dışı krediler	12.966.203	12.472.757
Toplam	1.821.266.500	1.716.886.468

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	3.837.372	2.238.035
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	3.837.372	2.238.035

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	7.464.569	8.899.374
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	15.768.983	11.291.019
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	24.324.059	20.807.334
Toplam	47.557.611	40.997.727

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.8.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan önceki brüt tutarlar	2.875.961	3.730.283	6.795.501
Yeniden yapılandırılan krediler	2.875.961	3.730.283	6.795.501
Önceki Dönem			
Karşıklardan önceki brüt tutarlar	1.920.153	2.862.708	6.613.085
Yeniden yapılandırılan krediler	1.920.153	2.862.708	6.613.085

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15.261.524	20.772.735	31.994.985
Dönem içinde intikal (+)	13.509.110	1.176.661	1.687.347
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	13.751.102	6.536.169
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	13.751.102	6.536.169	-
Dönem içinde tahsilat (-)	1.534.320	1.954.709	1.693.462
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	122.623	2.108.809
Kurumsal ve ticari krediler	-	71.617	84.116
Bireysel krediler	-	32.138	641.228
Kredi kartları	-	18.868	1.383.465
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	13.485.212	27.086.997	36.416.230
Karşılık (-)	7.464.569	15.768.983	24.324.059
Bilançodaki net bakiyesi	6.020.643	11.318.014	12.092.171

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

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	231.628	2.741.505	6.251.470
Karşılık tutarı (-)	187.343	1.581.940	2.810.920
Bilançodaki net bakiyesi	44.285	1.159.565	3.440.550
Önceki 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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	6.020.643	11.318.014	12.092.171
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	13.485.212	27.086.997	36.332.434
Karşılık tutarı (-)	7.464.569	15.768.983	24.240.263
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	6.020.643	11.318.014	12.092.171
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.022
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.022
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	1.007.912	1.806.802	1.428.620
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.980.313	4.153.915	5.927.936
Karşılık Tutarı (-)	972.401	2.347.113	4.499.316
Önceki Dönem (Net)	1.133.440	1.418.569	1.194.974
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.213.988	3.262.565	5.135.278
Karşılık Tutarı (-)	1.080.548	1.843.996	3.940.304

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

31 Mart 2026 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 183.186.407 TL (31 Aralık 2025 - 23.851.739 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 197.006.434 TL'dir (31 Aralık 2025 - 165.248.490 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	390.425.015	390.490.399
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	1.345.865	1.531.247
Toplam	391.770.880	392.021.646

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	409.974.012	409.478.456
Borsada işlem görenler	409.974.012	409.478.456
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	18.203.132	17.456.810
Toplam	391.770.880	392.021.646

(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	392.021.646	371.272.977
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	8.060.574	49.175.435
Yıl içindeki alımlar	5.444.361	5.098.203
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	13.009.379	29.383.928
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	746.322	4.141.041
Dönem sonu toplamı	391.770.880	392.021.646

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

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

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	529.540	20.919	269.832	-	-	4.709	(10.491)	-
2	214.385.582	41.276.618	284.447	2.191.937	343.277	451.111	557.728	-
3	7.895.752	4.019.818	1.858.065	797.354	-	3.000.563	736.117	-
4	12.061.835	9.290.992	1.838.781	3.122.412	-	2.132.692	2.122.994	-

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

1.9.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	11.569.277	7.858.464
Dönem içi hareketler	472.237	3.710.813
Alışlar	-	200.810
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	222.986	784.846
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	421.296	2.915.390
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	172.045	190.233
Dönem sonu değeri	12.041.514	11.569.277
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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	11.802.258	11.330.021
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	11.802.258	11.330.021

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

31 Mart 2026 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	14.672	-	125.265	-	24.717.436	-
Yasal Yedekler	238.622	26.000	79.305	328.486	-	-
Olağanüstü Yedekler	10.164.098	4.663.831	11.116.890	368.206	8.945.123	(885.894)
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	2.768.650	440.047	1.107.187	1.359.257	775.147	(206.999)
Net Dönem Kârı/ Zararı	2.838.596	440.047	1.018.772	742.478	775.147	(206.999)
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	616.779	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.621	395	194	32	3.097
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	88.981	68.598	138.748	4.675	72.218	127.120
Ana Sermaye Toplamı	13.323.586	5.160.669	12.411.968	2.075.531	34.477.898	2.584.092
Katkı Sermaye	21.454	78.947	361.319	792	153.904	46.952
Sermaye	13.345.040	5.239.616	12.773.287	2.076.323	34.631.802	2.631.044
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	13.345.040	5.239.616	12.773.287	2.076.323	34.631.802	2.631.044

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

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

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

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

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

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

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgileri:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıya 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 18 Şubat 2026 tarihinde 560.000 TL tutarında artırılmıştır. Nakden 140.000 TL ödenmiş, kalan 420.000 TL'nin ise ödenmesi taahhüt edilmiştir.

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

(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
1 144.264	139.923	-	-	-	918	(4.686)	-	-
2 61.289.617	13.412.567	250.777	4.695.072	85.476	2.838.596	1.764.374	-	-
3 54.002.009	5.230.888	90.329	3.264.218	-	440.047	402.932	-	-
4 84.554.556	12.551.111	150.961	2.257.587	-	1.018.772	716.239	-	-
5 2.499.637	2.080.400	19.540	296.311	-	742.478	504.858	-	-
6 212.593.678	34.550.148	110.466	3.741.250	224.494	775.147	757.739	-	-
7 21.054.289	3.550.170	934.261	398.649	29.710	55.263	29.241	-	-
8 1.321.555	1.308.222	1.083.110	3.751	-	9.629	8.783	-	-
9 578.924	163.011	20.752	835	-	22.553	17.053	-	-
10 334.580	83.425	114.868	24.427	-	77.973	51.973	-	-
11 790.000	790.000	-	-	-	-	-	-	-
12 12.558.426	3.727.268	229.997	104.876	12.293	(206.999)	(97.609)	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	71.851.283	47.434.581
Dönem içi hareketler	3.289.828	24.416.702
Alışlar	-	1.341.139
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	4.236.756	14.484.097
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	678.383	9.584.835
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	1.625.311	993.369
Dönem sonu değeri	75.141.111	71.851.283
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	30.502.958	29.672.710
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	5.228.398	4.788.560
Leasing şirketleri	12.550.336	11.348.100
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	26.859.419	26.041.913
Toplam	75.141.111	71.851.283

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 534.841 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2025 – 4.022.619 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	2.218.092	560.098
İktisap edilenler ⁽¹⁾	3.155.944	1.770.269
Elden çıkarılanlar, net (-)	41.008	113.225
Değer düşüklüğü iptali	-	950
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	5.333.028	2.218.092
Dönem sonu maliyet	5.446.932	2.218.541
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	113.904	449
Kapanış net defter değeri	5.333.028	2.218.092

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

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 273 TL (31 Aralık 2025 – 273 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide 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:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	198.896.991	40.256.384	323.712.678	66.174.888	1.470.982	339.580	-	630.851.503
Döviz tevdiat hesabı	300.396.442	45.471.263	60.866.828	21.907.475	352.196	585.469	-	429.579.673
Yurt içinde yerleşik kişiler	289.813.511	45.293.363	60.004.565	21.757.558	284.279	447.431	-	417.600.707
Yurt dışında yerleşik kişiler	10.582.931	177.900	862.263	149.917	67.917	138.038	-	11.978.966
Resmi kuruluşlar mevduatı	17.404.459	48.825	1.024.028	48.711	-	-	-	18.526.023
Ticari kuruluşlar mevduatı	83.189.964	57.269.587	203.276.600	20.382.781	2.458.317	6.293.654	-	372.870.903
Diğer kuruluşlar mevduatı	2.725.806	2.911.385	20.183.822	3.599.064	2.951	570	-	29.423.598
Kıymetli maden depo hesabı	309.599.792	-	18.521.374	-	2.381.180	178.748	-	330.681.094
Bankalararası mevduat	4.362.204	1.808.549	800.873	6.048.608	9.439.115	5.339.373	-	27.798.722
T.C. Merkez Bankası	3.206.192	-	-	-	-	-	-	3.206.192
Yurt içi bankalar	80.471	1.678.770	800.873	6.048.608	9.439.115	5.339.373	-	23.387.210
Yurt dışı bankalar	768.405	129.779	-	-	-	-	-	898.184
Katılım bankaları	307.136	-	-	-	-	-	-	307.136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	916.575.658	147.765.993	628.386.203	118.161.527	16.104.741	12.737.394	-	1.839.731.516

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	190.451.840	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

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

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

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	367.623.678	344.744.972	244.346.669	252.896.300
Döviz tevdiat hesapları	93.539.558	89.073.735	79.246.229	87.829.130
Diğer mevduat hesapları	160.131.194	114.248.649	141.039.550	126.575.420
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

Tüzel kişi mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türk Lirası mevduat	38.588.498	34.112.560	188.037.574	179.345.951
Döviz tevdiat hesapları	12.193.733	11.485.117	189.873.301	210.423.721
Diğer mevduat hesapları	5.698.613	3.606.702	42.314.845	36.665.037
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	4.035.568	5.879.927
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	3.791.032	3.349.919
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	6.417.110	801.464	4.338.866	963.138
Swap işlemleri	22.891.774	4.357.113	10.101.835	3.901.097
Futures işlemleri	72	-	157	-
Opsiyonlar	266.848	547.860	151.708	462.132
Diğer	-	-	-	-
Toplam	29.575.804	5.706.437	14.592.566	5.326.367

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	407.103	10.542	15.168	16.964
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	407.103	10.542	15.168	16.964

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

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	1.249.058	-	1.022.640	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.127.928	1.094.785	1.202.635	1.084.497
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	79.595.604	313.480.499	68.321.155	318.761.413
Toplam	81.972.590	314.575.284	70.546.430	319.845.910

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	409.073	22.810.975	330.440	13.884.354
Orta ve uzun vadeli	81.563.517	291.764.309	70.215.990	305.961.556
Toplam	81.972.590	314.575.284	70.546.430	319.845.910

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	-	113.625.336	-	114.744.139
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	113.625.336	-	114.744.139

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

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 64.458.409 TL (31 Aralık 2025 - 65.340.537 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 547.100 TL (31 Aralık 2025 - 778.494 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.263.108 TL'dir (31 Aralık 2025 - 656.738 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla nominal değeri 62.785.705 TL (31 Aralık 2025 - 62.419.758 TL) olup gerçeğe uygun değeri 946.794 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2025 - 236.919 TL varlık). Bahse konu yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadesi 11 yıldır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.233.906	-	-	-
Tahviller	18.414.395	226.630.141	15.043.351	206.794.223
Toplam	20.648.301	226.630.141	15.043.351	206.794.223

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2.909.961	1.839.668	2.623.030	1.669.660
1-4 yıl arası	5.861.283	3.705.510	5.332.290	3.392.916
4 yıldan fazla	3.362.851	2.125.999	3.287.676	2.091.935
Toplam	12.134.095	7.671.177	11.242.996	7.154.511

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 64.948,77 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	4.037.527	2.818.515
Dönem içindeki değişim	196.218	530.645
Özkaynaklara kaydedilen	-	955.521
Dönem içinde ödenen	(129.715)	(267.154)
Dönem sonu bakiyesi	4.104.030	4.037.527

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 1.764.089 TL (31 Aralık 2025 – 1.782.145 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

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

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	13.353.514	13.353.514
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	605.919	1.315.992
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.105.975	1.091.331
Dava karşılıkları	249.178	229.384
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	363.390	366.128
Diğer	1.933.516	2.884.756
Toplam	17.611.492	19.241.105

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.134.971	165.408
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	5.336.019	5.349.147
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.544.616	6.341.939
Kambiyo Muameleleri Vergisi	126.836	95.763
Ödenecek Katma Değer Vergisi	351.250	296.798
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	33.973	26.994
Diğer	652.096	1.163.786
Toplam	18.179.761	13.439.835

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	358.469	291.918
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	536.730	420.034
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	25.142	20.458
İşsizlik sigortası-işveren	50.596	41.426
Diğer	-	-
Toplam	970.937	773.836

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - 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	-	49.512.022	-	48.838.041
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	49.512.022	-	48.838.041
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	1.100.977	63.319.125	1.080.653	72.698.399
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.100.977	63.319.125	1.080.653	72.698.399
Toplam	1.100.977	112.831.147	1.080.653	121.536.440

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

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

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

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, 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 2025 – Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. 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 2025 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	677.450	37.956.851	667.501	36.934.865
Değerleme Farkı ⁽¹⁾	677.450	519.734	667.501	521.072
Kur Farkı ⁽¹⁾	-	37.437.117	-	36.413.793
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(15.579.003)	(1.363.977)	(9.377.205)	351.965
Değerleme Farkı ⁽²⁾	(15.579.003)	(1.363.977)	(9.377.205)	351.965
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(14.901.553)	36.592.874	(8.709.704)	37.286.830

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

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

2.10.9. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1.325.342.548	1.567.909.433
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	324.066.283	483.663.941
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	239.399.722	219.185.807
Çekler için ödeme taahhütleri	22.966.721	17.128.402
Diğer cayılamaz taahhütler	371.739.824	525.754.301
Toplam	2.283.515.098	2.813.641.884

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 1.105.975 TL (31 Aralık 2025 - 1.091.331 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 8.871.432 TL (31 Aralık 2025 - 8.199.423 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 605.919 TL (31 Aralık 2025 - 1.315.992 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	3.291.632	3.401.206
Akreditifler	126.631.556	105.278.807
Diğer garanti ve kefaletler	68.512.216	64.415.471
Toplam	198.435.404	173.095.484

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	18.941.228	15.949.493
Kesin teminat mektupları	350.286.877	323.419.241
Avans teminat mektupları	67.971.300	65.020.194
Gümrüklere verilen teminat mektupları	14.869.458	14.910.617
Diğer teminat mektupları	196.809.652	184.349.164
Toplam	648.878.515	603.648.709

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	191.637.425	179.188.209
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	36.544.844	31.990.489
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	155.092.581	147.197.720
Diğer gayrinakdi krediler	655.676.494	597.555.984
Toplam	847.313.919	776.744.193

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 249.178 TL (31 Aralık 2025 – 229.384 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda “Diğer karşılıklar” kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	52.771.985	2.797.282	45.745.761	2.457.817
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	42.463.917	7.368.375	28.188.252	5.596.183
Takipteki alacaklardan alınan faizler	5.238.835	-	3.387.664	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	100.474.737	10.165.657	77.321.677	8.054.000

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

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	5.882.416	24.037	4.933.168	-
Yurt içi bankalardan	544.059	2.317	179.091	-
Yurt dışı bankalardan	28.571	703.158	4.363	1.035.939
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6.455.046	729.512	5.116.622	1.035.939

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	-	13.004	-	37.651
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	10.412.962	780.128	7.717.945	744.913
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	14.859.931	1.294.541	14.752.948	1.088.235
Toplam	25.272.893	2.087.673	22.470.893	1.870.799

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	92.537	350.050
Toplam	92.537	350.050

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	6.327.142	3.179.773	8.432.914	2.817.828
T.C. Merkez Bankası'na	69.273	-	17.969	-
Yurt içi bankalara	108.806	18.274	137.886	41.757
Yurt dışı bankalara	6.149.063	3.161.499	8.277.059	2.776.071
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	1.958.843	-	2.041.124
Toplam ⁽¹⁾	6.327.142	5.138.616	8.432.914	4.858.952

(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	171.984	34.288
Toplam	171.984	34.288

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.520.722	5.997.308	601.833	3.915.524
Toplam	1.520.722	5.997.308	601.833	3.915.524

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	10.361.306	57.356	18.817.027	85.587
Toplam	10.361.306	57.356	18.817.027	85.587

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	109.227	120.576	25.973	-	-	-	-	255.776	737.463
Tasarruf mevduatı	-	3.764.088	36.206.800	4.156.371	89.605	26.740	-	44.243.604	46.112.729
Resmi mevduat	-	3.812	105.135	4.080	-	-	-	113.027	33.529
Ticari mevduat	56	4.064.077	11.194.170	1.823.200	127.734	227.964	-	17.437.201	12.356.047
Diğer mevduat	-	363.400	11.548.506	735.141	3.955	49	-	12.651.051	3.935.086
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	109.283	8.315.953	59.080.584	6.718.792	221.294	254.753	-	74.700.659	63.174.854
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	1.422	135.285	227.117	152.229	12	15	-	516.080	497.976
Bankalar mevduatı	46.115	42.379	-	-	-	-	-	88.494	104.218
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	44	12.234	-	389	39	-	12.706	7.541
Toplam	47.537	177.708	239.351	152.229	401	54	-	617.280	609.735
Genel Toplam	156.820	8.493.661	59.319.935	6.871.021	221.695	254.807	-	75.317.939	63.784.589

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	250.841.645	84.407.488
Sermaye piyasası işlemleri kârı	3.185.770	1.529.170
Türev finansal işlemlerden kâr	83.514.383	54.243.395
Kambiyo işlemlerinden kâr	164.141.492	28.634.923
Zarar (-)	270.748.453	91.345.880
Sermaye piyasası işlemleri zarar	52.404	26.415
Türev finansal işlemlerden zarar	93.821.053	46.845.098
Kambiyo işlemlerinden zarar	176.874.996	44.474.367
Net ticari kâr / (zarar)	(19.906.808)	(6.938.392)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 18.825.062 TL'dir (31 Mart 2025 – 19.845.264 TL kâr).

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	21.467.967	14.771.613
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.535.628	2.066.723
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.528.443	3.330.322
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	13.403.896	9.374.568
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	104.175	25.823
Toplam	21.572.142	14.797.436

4.5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	196.218	113.568
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	977.755	706.019
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	233.114	158.942
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	15.400.090	11.226.415
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	160.056	99.049
Bakım ve onarım giderleri	421.811	353.816
Reklam ve ilan giderleri	319.780	373.136
Diğer giderler	14.498.443	10.400.414
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	4.668.080	3.772.712
Toplam	21.475.257	15.977.656

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

Vergi öncesi kârın 53.573.842 TL'si (31 Mart 2025 – 26.167.003 TL) net faiz gelirlerinden, 30.278.386 TL'si (31 Mart 2025 – 22.751.482 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 12.342.068 TL'si (31 Mart 2025 – 9.102.337 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 21.475.257 TL'dir (31 Mart 2025 – 15.977.656 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetlerinden vergi öncesi kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Mart 2025 – Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın 4.765.715 TL cari vergi gideri (31 Mart 2025 - 181.726 TL gider) ve 996.209 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2025- 1.643.223 TL gider) bulunmaktadır.

4.9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

4.10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	3.442.114	3.831.983	21.236	466.480	28.768.025	39.992.972
Dönem sonu bakiyesi	4.224.769	4.197.109	25.178	466.284	34.896.080	34.797.384
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	92.537	1.554	568	469	2.479.595	44.127
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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
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⁽³⁾	350.050	1.842	640	492	1.575.844	33.116

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

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

(3) Önceki dönem 31 Mart 2025 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	8.446.458	2.264.874	54.929.505	40.166.519	170.970.755	140.084.264
Dönem sonu	5.420.290	8.446.458	69.689.785	54.929.505	152.114.100	170.970.755
Mevduat faiz gideri	171.984	34.288	3.121.545	2.047.960	3.857.128	2.154.618

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

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

(3) Önceki dönem 31 Mart 2025 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	39.010.019	16.374.235	271.564	-	24.617.625	12.693.289
Dönem sonu ⁽²⁾	57.673.598	39.010.019	964.601	271.564	20.449.613	24.617.625
Toplam kâr / zarar⁽³⁾	(860.003)	(68.500)	22.206	2.697	780.748	299.317
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar⁽³⁾	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) Önceki dönem 31 Mart 2025 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 115.681 TL tutarında brüt ödeme yapılmıştır (31 Mart 2025 - 62.146 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 29 Nisan 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm⁽¹⁾

Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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

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

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

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

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

Belirsizliklerin yüksek seyrettiği bu ortamda Yapı Kredi de operasyonel gücünü koruyarak insan odaklı hizmet modeli ile müşterilerinin yanında olmayı sürdürmüştür. Sektöre yön veren sayısız yeniliğin mimarı olan Bankamız, sermaye, aktif kalitesi ve müşteriye hizmet önceliklerini gözeterek sektör dinamiklerinin üzerinde bir performans sergilemiştir. Sunduğu hizmetlerle büyüme ve hizmet önceliğinden kopmayan Bankamız, müşterisi sayısını 18 milyonun üzerine taşımış ve bu çeyrekte özsermaye kârlılığında %31,4 seviyesine ulaşmıştır.

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

Önümüzdeki dönemde en çok huzur ve barışın sağlanmasını dilediğimiz bu günlerde ve her daim desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize, değerli hissedarlarımıza ve özverili çalışmalarından ötürü tüm çalışanlarımız ile kıymetli ailelerine şükranlarımı sunarım.

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

2026 yılının ilk çeyreğinde, Şubat ayı sonunda başlayan ve İran eksenli tırmanan bölgesel gerilimlerin Hürmüz Boğazı üzerindeki stratejik baskısı, küresel enerji arz güvenliğini sarsarak petrol fiyatlarında öngörülebilirliğin yitirilmesine yol açmıştır. Bu jeopolitik risk primi, maliyet kanalı üzerinden küresel dezenflasyon sürecini sekteye uğrattırırken, dünya ekonomisinde büyüme ve enflasyon dengelerini yeniden test eden bir konjonktür yaratmıştır. Küresel merkez bankaları da artan enerji maliyetlerine, faiz indirimlerini durdurarak yanıt vermiştir.

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

Yapı Kredi olarak, bu dönemde 2026 yılının ilk çeyreğinde nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla Türkiye ekonomisine verdiğimiz destek yıllık olarak %39 artarak 2,668 trilyon TL seviyesine ulaştı. TL nakdi kredilerde yıllık %44, TL müşteri mevduatında ise %25 seviyesinde büyüme kaydedildi. Banka'nın maddi özkaynak kârlılığı %31,4 seviyesinde, aktif karlılığı ise %2,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %15,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

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

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

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

Gökhan Erün
CEO

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

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

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 29 Nisan 2026 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen ilk üç aylık konsolide olmayan finansal sonuçlarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredileri 2,668 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 1,840 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 20.295 milyon TL seviyesine ulaşırken maddi ortalama özkaynak karlılığı %31,4'e yükselmiştir.

Güçlü temel göstergeler ve kontrollü büyüme

2026 yılının ilk üç ayında Yapı Kredi, 2025 yıl sonuna göre TL nakdi kredilerde %6 artış, yabancı para kredilerde ise ABD Doları bazında %2 artış sağlamıştır. Bunun sonucunda, toplam canlı kredi hacmi 1,820 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Banka'nın, TL müşteri mevduatı artışı %1 olarak gerçekleşirken, yabancı para müşteri mevduatında ABD Doları bazında %2 artış gerçekleşmiştir. Yılın ilk üç ayında, toplam müşteri mevduatı tabanı 1,812 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, Banka'nın mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduatlarının TL mevduatları içindeki payı %29'a yükselmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %134 ve %509 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2026 yılının ilk üç ayında, takipteki krediler oranı %4,1 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, yılın ilk çeyreğinde karşılıklar anlamında ihtiyatlı duruşuna devam etmiştir. Böylece, Banka'nın toplam karşılıklarının brüt toplam kredilere oranı %4,0 seviyesinde, net kredi riski maliyeti (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) ise 2026 yılının ilk üç ayında 193 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü sermaye tamponları

Yılın ilk üç ayında, Banka'nın sermaye oranları, yasal limitlerin üzerinde seyretmeye devam etmiş, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %15,6, ana sermaye oranı ise %12,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Güçlü gelir yaratımı ile desteklenen net kar

Yılın ilk üç ayında Yapı Kredi, 53.397 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Aktif bilanço yönetimi ve mevduat maliyetlerindeki iyileşme sayesinde swaplar ile düzeltilmiş net faiz marjı 2025 yıl sonundan bu yana 93 baz puan genişleyerek %3,18'e yükselmiştir. Diğer taraftan, net ücret ve komisyon gelirleri yılın ilk çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %1 azalırken; yılın ilk üç ayında, yıllık %33 artarak 30.278 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Faaliyet giderleri ise aynı dönemlerde sırasıyla %5 azalış ve %35 artış göstermiş, ilk üç ayda 33.817 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Komisyonların giderleri karşılama oranı ise %90 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, Banka'nın ilk üç aylık net kârı 20.295 milyon TL seviyesine ulaşırken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %31,4'e yükselmiştir.

1.4. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	3.402.259	3.171.616
Krediler	1.820.389	1.716.069
Mevduat	1.839.732	1.783.460
Özsermaye	271.123	255.605
Krediler/Toplam Aktifler	%54	%54
Mevduat/Toplam Aktifler	%54	%56
Takipteki Kredi Oranı	%4,1	%3,8
Sermaye Yeterlilik Oranı	%15,6	%18,1
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	20.295	11.418
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%31,4	%23,3

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

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

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

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

2026 Yapı Kredi Beklentileri:

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